**ВВЕДЕНИЕ**

Тема данной работы: «Формы обеспечения возвратности кредитов»

Актуальность темы настоящего исследования выражена следующим:

- Правительство закладывает риск невозврата кредитов банкам в 2009 году на уровне 10%. Об этом заявил вице-премьер, министр финансов РФ Алексей Кудрин, выступая на расширенном заседании коллегии Федерального казначейства России в среду.

-Не секрет, что развитие экономики тесно связано с кредитом. Об этом свидетельствует расширение круга операций банков, в том числе и в об­ласти кредитования. Выполнение банковских операций с широкой клиентурой – важная особенность современной банковской деятельности во всех странах мира, имеющих развитую кредитную систему.

Кредитный риск предполагает вероятность убытков в связи с невозвратом или несвоевременным погашением выданных кредитов и неуплатой процентов по ним. Поэтому в последнее время уделяется повышенное внимание не только отбору заемщиков и контролю за их финансово-хозяйственной деятельностью, но и формам обеспечения по кредитам.

Все вышеизложенные обстоятельства свидетельствуют об актуальности вы­бранной темы, обусловленной необходимостью решать проблему поиска и применения новых видов обеспечения, позволяющих если не заменить традиционные, то хотя бы их до­полнить.

Практическая значимость заключается в том, что исследования в области обеспечения позволят увеличить объемы кредитования и будут стимулировать заемщиков к возврату полученных средств.

Предметом исследования являются формы и виды обеспечения, традиционно применяемые в действующей практике.

Объектом исследования выбран коммерческий банк ОАО «Альфа-Банк». Выбор данного банка не случаен ОАО «Альфа-Банк» вход в тридцатку крупных банков России.

Цель дипломной работы – исследование форм обеспечения кредита с точки зрения теории и практики применения и разработка рекомендаций по улучшению качества обеспечения конкретного кредита.

Задачи дипломной работы:

* изучение теоретических аспектов в области обеспечения возвратности кредита;
* анализ деятельности ОАО «Альфа-Банк»;
* анализ практического применения обеспечения кредита на примере конкретного заемщика;
* выработка рекомендаций по  применению различных форм обеспечения с целью повышения эффективности кредитного процесса.

Задачи дипломной работы обусловили ее структуру. Она состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений.

Практическая часть данной работы, связанная с анализом деятельности банка, основана на внутренней и внешней отчетности, а также документах кредитного управления банка.

Теоретическая база исследования основана на трудах российских и зарубежных экономистов и специалистов в исследуемой области, материалах периодических изданий, законах и норма­тивных документах.

Расчетная часть, связанная с практическим применением обеспечения по кредитам, основана на финансовой отчетности заемщика и документах, требуемых внутренними положениями банка для рассмотрения кредитной заявки.

**ГЛАВА 1. Теоретические аспекты ИССЛЕДОВАНИЯ ФОРМ обеспечения возвратности кредита**

* 1. **Понятие кредита и принципы кредитования**

Вслед за деньгами изобретение кредита является гениальным открытием человечества.[[1]](#footnote-1) Слово "кредит" происходит от латинского "credere", что означает "верить, доверять". Владимир Даль в "Толковом словаре" дает следующее толкование слова "кредитъ" - (купеч.) доверие, вера в долг, забор, дача и прием денег или товаров на счет, на срок.

Слово «кредит», по мнению Макса Фасмера, заимствовано русским языком из немецкого (credit) в самом начале XVIII в. со значением «авторитет».

К.Маркс определял банковский кредит как кредит, предоставляемый ссудными капиталистами функционирующим капиталистам и другим заемщикам в виде денежных ссуд, предоставляемых за определенную плату..

Г.С. Панова рассматривает кредит, во-первых, на уровне существенных отношений, во-вторых, на уровне. определяющем единство содержания и форм кредита, и, в-третьих, на уровне, раскрывающем закономерности развития конкретно-исторических форм кредита.

С.Р. Моисеев дает следующее определение: «Кредит- предоставление денежной суммы или ценного ликвидного актива на условиях возвратности, срочности и платности, в результате чего образуются долговые обязательства[[2]](#footnote-2).

В литературе о банковской деятельности высказывались мнения о разной смысловой нагрузке терминов. Так, в справочном пособии «Банковское дело» отмечается, что кредит - это более широкое понятие, предполагающее наличие разных форм организации кредитных отношений банка, как по привлечению ресурсов, так и по их вложению. Ссуда же - одна из форм организации кредитных отношений, возникновение которых сопровождается открытием ссудного счета.

Фундаментальной основой кредитных отношений, его необходи­мым элементом можно полагать доверие между заемщиком и креди­тором (латинское «сгеdо» означает «верю»). Первый должен верить, что банк вовремя предоставит кредит в необходимом размере и на нормальных условиях, а второй должен быть уверен, что заемщик правильно использует кредит, в срок и с уплатой причитающихся процентов возвратит (сможет и захочет возвратить) ранее получен­ную сумму. Вместе с тем это один из тех случаев, когда следует четко придерживаться известного принципа: доверяй, но жестко про­веряй. В любом случае доверие — это такой фактор кредитных от­ношений, в силу которого они не могут полностью базироваться на каких-либо формальных процедурах проверки.

 Банковский кредит может быть предоставлен заемщику (юриди­ческому или физическому лицу) под разнообразные цели, самыми распространенными из которых являются:

- увеличение (пополнение) оборотного капитала хозяйствующей организации;

- финансирование производственных затрат, включая реализа­цию инвестиционных проектов (проекта расширения, реконст­рукции или модернизации предприятия), т.е. в целом — увели­чение капитала;

- потребительские цели отдельного физического лица (приобре­тение или ремонт жилья, получение образования и т.д.), удов­летворяемые с помощью потребительского (личного) кредита.

Функций кредита отражает рисунок 1.1.

Рисунок 1.1.

Стимулирование производительных сил

Экономия издержек обращения

Перераспределительная

Функции кредита

Контрольная

Регулирующая

Под принципами кредитования сле­дует понимать основные правила данного вида деятельности, при­знаваемые такими в силу того, что они выражают определенные причинные связи и устойчиво повторяются в массе случаев.

 Исходя из этого можно считать, что имеются безусловные принципы банков­ского кредитования:

- срочности (кредит дается на однозначно определен­ный срок);

- возвратности (в согласованный срок вся сумма кре­дита должна быть возвращена полностью);

- платности (за право пользования кредитом заемщик должен заплатить оговоренную сумму процентов).

- подчинения кредитной сделки нормам законодатель­ства и банковским правилам (в частности, обязателен кредит­ный договор/соглашение в письменной форме, не противоре­чащий закону и нормативным актам ЦБ);

- неизменности условий кредитования (положений кре­дитного договора/соглашения). Если они меняются, то это дол­жно делаться в соответствии с правилами, сформулированны­ми в самом кредитном договоре/соглашении либо в специаль­ном приложении к нему;

- взаимовыгодности кредитной сделки (ее условия дол­жны адекватно учитывать коммерческие интересы и возмож­ности обеих сторон).

В особую группу принципов следует выделить распространенные пра­вила кредитования, которые используются, если такова воля сторон, вы­раженная в кредитном договоре, и не должны применяться, если не вклю­чены в такой договор (не безусловные, диспозитивные принципы):

принцип целевого использования кредита;

принцип обеспеченного кредитования (кредит может быть обес­печен полностью, частично или не обеспечен вовсе).

Кроме того, в еще одну группу можно выделить принципы кре­дитования, которые предназначены для «служебного пользования» сотрудниками банков и должны закрепляться в их внутренних до­кументах в качестве элемента кредитной политики.

В традиционном понимании к принципам кредитования относятся принципы, отраженные на рисунке 1.2.

Рисунок 1.2.

Принципы кредитования

Обеспеченности

Возвратность

Платность

Срочность

Дифференцированный характер

Целевого использования

С принципом срочности возврата кредита очень тесно связаны
два других принципа кредитования, таких как дифференцированность
и обеспеченность.

Принцип дифференцированности состоит в том, что банк при предоставлении кредита учитывает репутацию заемщика, на какие цели использует заемщик кредит, кредитный риск, сроки кредитования, своевременность возврата и некоторые другие обстоятельства.

Дифференциация кредитования обусловлена необходимостью возврата выданных кредитов и селекцией наиболее надежных заемщиков. Как правило, банки не предоставляют кредиты ненадежным заемщикам, так как это связано с повышенным риском. Наиболее высокая степень риска характерна для просроченных кредитов, которые могут вызвать убытки. Поэтому банки не предоставляют новые кредиты при наличии хронической просроченной задолженности у клиентов.

**1.2. Сущность банковского обеспечения и основные формы обеспечения возвратности кредитов**

Кредитование для банка – это процесс, всегда связанный с возможным риском потери значительных денежных ресурсов. Именно поэтому особенно тщательно анализируются формы обеспечения кредита.

Проблема обеспечения кредита коммерческого банка далеко не нова. По мере развития общественного производства растет не только ее актуальность, но и сложность нахождения приемлемых для практики решений. Развитие технологий и возрастание сложности производственных систем, вовлекая в оборот все большее количество капитала при каждом обновлении цикла создания продукции, не обеспечивают при этом ни адекватного увеличения конкурентоспособности данной продукции, ни повышения вероятности успешного развития бизнеса в целом. Серьезное влияние на изменение качества обеспечения кредита во времени оказывает внешняя, по отношению к данному бизнесу, деловая среда, которая в России имеет свои специфические отличия от существующей в странах с высоко развитой рыночной экономикой.

Понятие “возвратность кредита” многие экономисты трактуют по-разному.

По мнению А.М. Тавасиева «Возвратность кредита – это своевременное и полное погашение заемщиком полученной им суммы кредита (основного долга) и соответствующих сумм банковского процента (включая комиссионные и прочие)».

О.И. Лаврушин «Возвратность кредита – это основополагающее свойство кредитных отношений, отличающее их от других видов экономических отношений».

К.Р. Тагирбеков «Возвратность кредита состоит в проведении комплекса операций, в ходе которых формируются и поддерживаются потенциальные и реальные денежные потоки, перемещающие кредитные ресурсы от заемщиков к кредиторам».

По мнению банкиров англо-американской школы, необходимо иметь два, а лучше три «пояса безопасности», защищающих кредитора от невыполнения заемщиком кредитного договора. «Первый пояс» - это поток наличности, доход - главный источник погашения кредита заемщиком. «Второй пояс» - это активы, предлагаемые заемщиком в качестве обеспечения погашения кредита. «Третий пояс» связан с гарантиями, которые дают юридические (а во многих странах и физические) лица в качестве обеспечения кредита.

Таким образом, возврат кредита – это операция, противоположная выдаче кредита, перемещение кредитных ресурсов от заемщика к кредитору на принципах возвратности, срочности, платности.

Вместе с тем возврат кредита – достаточно сложный, а подчас и весьма продолжительный процесс, который нуждается в особом механизме обеспечения, включающего:

* порядок погашения конкретной ссуды за счет выручки (дохода);
* юридическое закрепление ее порядка погашения в кредитном договоре;
* использование разнообразных форм обеспечения полноты и своевременности обратного движения ссуженной стоимости.

В зависимости от источников погашения кредитов указанный механизм может иметь разные формы.

В учебнике О.И. Лаврушина «Банковское дело» приводится следующее определение формы обеспечения возвратности кредита: «Под формой обеспечения возвратности кредита следует понимать конкретный источник погашения имеющегося долга, юридическое оформление права кредитора на его использование, организацию контроля банка за достаточностью и приемлемостью данного источника»[[3]](#footnote-3)

А.И. Ольшанный в своей книге «Банковское кредитование» приводит следующее определение: «Обеспечение – это виды и формы гарантированных обязательств заемщика перед кредитором (банком) по возвращению кредита в случае его возможного не возврата заемщиком»[[4]](#footnote-4).

По мнению К.Р. Тагирбекова «под способами обеспечения возвратности кредита следует понимать конкретный источник погашения имеющегося долга, юридическое оформление права кредитора на его использование, организацию контроля банка за достаточностью и приемлемостью данного источника»[[5]](#footnote-5).

Источники возврата ссуд подразделяются на первичные и вторичные. Первичным источником является доход заемщика, то есть для юридических лиц считаются выручка от реализации заложенного имущества, перечисление средств поручителем, гарантом или страховой организацией - в наличной и безналичной формах, а для физических лиц - это заработная плата или другие поступления. Вторичными источниками считаются выручка от реализации заложенного имущества, перечисление средств поручителем, гарантом или страховой организацией.

Банкиры считают своим «золотым» правилом при рассмотрении возможности заключения кредитной сделки ориентироваться, прежде всего, на первичный источник. Поэтому в процессе изучения кредитной заявки основное внимание уделяется анализу денежных потоков клиента, перспективам развития отрасли и бизнеса данного клиента, состоянию отношений клиента с поставщиками и покупателями. Если у банка возникают сомнения относительно перспектив поступления ссудополучателю дохода, кредитная сделка не состоится.

Реальной гарантией возврата кредита является выручка лишь у финансово устойчивых предприятий. К ним относятся: предприятия, имеющие высокий уровень рентабельности и высокую обеспеченность собственным капиталом. У таких предприятий происходит не только систематический приток денежных средств, но и прирост денежных средств в части образования прибыли, а также пополнения собственного капитала.

Для финансово устойчивых предприятий, являющихся первоклассными клиентами банка, юридическое закрепление в кредитном договоре погашения ссуд за счет поступающей выручки представляется вполне достаточной. В этом случае складываются сугубо доверительные отношения между банком и заемщиком своих обязательств по погашению ссуд без предоставления каких-либо дополнительных гарантий.

Чаще на практике складывается ситуация, когда возникает определенный риск своевременного поступления выручки. Факторы риска могут быть связаны как с процессом производства или реализацией ценностей, так и состоянием расчетов с покупателями, изменением конъюнктуры рынка, сезонными колебаниями и т.д.

Во всех этих случаях возникает необходимость иметь дополнительные гарантии возврата кредита, что требует изыскания вторичных источников. К их числу относятся: залог имущества и прав, уступка требований и прав, гарантии и поручительства, страхование. Указанные формы обеспечения возвратности кредита оформляются специальными кредитами, имеющими юридическую силу и закрепляющими за кредитором определенный источник для погашения ссуды в случае отсутствия у заемщика средств при наступлении срока исполнения обязательства. Использование вторичных источников погашения ссуд является трудоемким и длительным процессом.

Обеспечение возвратности кредита должно иметь законодательную базу. Так, наличие договора не может дать кредитору полную уверенность в его исполнении; чтобы дать сторонам дополнительные гарантии, закон предусматривает возможность заключения ими специальных соглашений об обеспечении основного обязательства. В соответствии со статьей 329 ГК РФ исполнение обязательств должниками может обеспечиваться несколькими способами:

1) Неустойка

 2) Банковская гарантия

 3) Задаток

 4) Залог

5)Поручительство

 6) Удержание имущества должника

 7) Другие способы, предусмотренные залогом или договором

Для кредитных правоотношений наиболее характерно использование таких институтов, как залог, поручительство и банковская гарантия. Задаток и удержание имущества должника не типичны для кредитного договора и поэтому они или не используются вовсе (задаток), или крайне редко (удержание). Здесь следует, справедливости ради, упомянуть о том, что ранее в банковском деле удержание имело широкое применение и было одним из немногих случаев использования этого гражданско-правового института в советском праве. Что касается неустойки, то вряд ли этот способ обеспечения обязательств может в современных условиях полностью удовлетворить интересы банков и иных кредитных учреждений, ибо наличие такой нормы в договоре не гарантирует реальной возможности возврата заемных средств.

Кроме названных выше и наиболее часто используемых средств обеспечения обязательств, банками применяются и другие инструменты гражданского права для защиты своих интересов - страхование риска невозврата кредита, а также, учитывая открытость способов обеспечения обязательств, иные не указанные в законе способы.

Охарактеризует выше перечисленные способы обеспечения возвратности кредитов:

1. Неустойка (штраф, пеня) - денежная сумма, которую должник обязан уплатить в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства.

Виды неустойки:

- Законная (рразмер её может быть увеличен соглашением сторон, если закон этого не запрещает);

 - Договорная (определяется договором).

В зависимости от соотношения права на взыскание неустойки с правом на возмещение убытков (ст. 394 ГК РФ) неустойка может подразделяться еще на виды представленные в таблице 1.1.

Таблица 1.1.

В зависимости от соотношения права на взыскание неустойки с правом на возмещение убытков (ст. 394 ГК РФ)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Зачетная | Штрафная | Альтернативная | Исключительная |
| Возмещение убытков в части, не покрываемой неустойкой | Убытки взыскиваются в полной сумме сверх неустойки | По выбору кредитора взыскивается либо неустойка, либо убытки | Взыскиваются только неустойка |

Неустойка удобна тем, что штрафная сумма взыскивается за сам факт нарушения обязательства и кредитор не обязан доказывать причиненные ему убытки. Уплата неустойки может быть предусмотрена договором или залогом.

Неустойка является самым распространенным способом обеспечения исполнения обязательства на практике и выполняет две функции - меры обеспечения исполнения обязательства и санкции за ненадлежащее его исполнение, то есть меры имущественной ответственности[[6]](#footnote-6).

2. Банковская гарантия. Современный институт банковской гарантии выступает в гражданском праве как специфический способ обеспечения исполнения обязательств, прототипом, для разработки которого послужили Унифицированные правила для гарантий по требованию 1992 г., разработанные Международной торговой палатой (г. Париж).

Надо сказать, что помещение норм о банковской гарантии в раздел способов обеспечения обязательств Гражданского кодекса несколько нетрадиционно для отечественного правопорядка, о чем уже упоминалось в юридической литературе.

Банковская гарантия представляет собой письменное обязательство
банка, иного кредитного учреждения или страховой компании, выдаваемое
кредитору принципала (бенефициару) и заключающееся в уплате
определенной денежной суммы в соответствии с ее условиями и по
письменному требованию последнего.

Таким образом, при реализации норм о банковской гарантии в
правоотношение вступают всегда три лица:

* Гарант, т.е. банк, иное кредитное учреждение или страховая организация, который и выдает гарантию;
* Принципал, т.е. лицо, по просьбе которого выдается гарантия;
* Бенефициар, т.е. выгодоприобретатель, получающий указанную денежную сумму.

На практике часто встречаются случаи неверного определения юридической природы этого института. В частности, иногда неправильно определяют гарантию как правоотношение, возникшее из договора, т.е. как двустороннюю или многостороннюю сделку. На самом деле банковская гарантия представляет собой одностороннюю сделку, так как для ее совершения требуется волеизъявление одной стороны, и она вступает в силу с момента ее выдачи, если в самой гарантии не предусмотрено иное.

Банк принимает гарантии (поручительства) только от надежных, финансово устойчивых юридических и физических лиц. Поэтому он в предварительном порядке должен убедиться в их состоятельности, как в финансовом плане, так и с точки зрения готовности выполнить свои обязательства при наступлении гарантийного случая. При этом необходим дифференцированный подход.

В рассматриваемом аспекте гарантии бывают двух видов: необеспеченные и обеспеченные. Первый вид означает, что гарантия (поручительство) данного лица принимается на основе доверия, поскольку связи с ним поддерживаются давно, а репутация у него безупречная. От всех остальных контрагентов необходимо требовать доказательств надежности и представления обеспечения. Они, в свою очередь, требуют индивидуального подхода: в отношении физических лиц можно воспользоваться данными об их имуществе и доходах. Методика определения платежеспособности предприятий банкам известна, есть свои известные методики определения финансового состояния банков, страховых компаний, фондов.

Если финансовое положение гаранта вызывает сомнение, банк должен потребовать обеспечения его гарантий залогом имущества. Что касается выяснения готовности гаранта выполнить при необходимости свое обязательство, то в этом плане практикуется использование двух средств: в - первых, сбор, по возможности, широкой и объективной информации о гаранте, во-вторых, предварительные встречи и беседы с ним, в ходе которых
следует выяснить условия и реальные намерения.

3. Задаток – способ обеспечения исполнения обязательств, при котором денежная сумма, признаваемая задатком, выдается одной из договаривающихся сторон в счет причитающихся с неё по договору платежей другой стороне в доказательство заключения договора и в обеспечение его исполнения.

Соглашение о задатке всегда совершается в письменной форме, в противном случае эта сумма считается уплаченной в качестве аванса, если не доказано иное.

Функции задатка:

- Платежная – выдается в счет причитающихся платежей по основному обязательству;

- Обеспечительная – засчитывается в счет основного обязательства и в этой части гарантирует, обеспечивает его исполнение. Если за неисполнение договора ответственна сторона, получившая задаток, она обязана уплатить другой стороне двойную сумму задатка;

- Удостоверительная– передачей задатка все основное обязательство или его часть, должник подтверждает наличие обязательства;

- Компенсационная – сторона, ответственная за неисполнение договора, обязана возместить другой стороне убытки с зачетом суммы задатка, если иное не предусмотрено договором.

Задаток должен быть возвращен давшей его стороне:

* при прекращении обязательства до начала его исполнения по согласованию сторон;
* вследствие невозможности исполнения обязательства, если это вызвано обстоятельством, за которое ни одна из сторон не отвечает.

4. Залог - способ обеспечения обязательства, при котором кредитор (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения должником этого обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами. Залогодателем может быть как сам должник, так и третье лицо, как сам собственник вещи, так и лицо, имеющее на нее право хозяйственного ведения. Залог без основного обязательства существовать не может. Он возникает в силу договора или закона при наступлении указанных в нем обстоятельств, если в законе предусмотрено, какое имущество и для обеспечения исполнения какого обязательства признается находящимся в залоге.

Договор о залоге заключается только в письменной форме, простой
либо нотариально удостоверенной. В договоре следует отражать:

- наименование и реквизиты сторон;

- существо, размеры и срок обеспечиваемого требования банка;

- вид и форму обеспечения предмета залога (вплоть до отдельных идентификационных признаков: марка, номер, цвет и т.д.) и его оценку;

- ссылки на документы, подтверждающие полномочия сторон, права собственности на закладываемое имущество;

- порядок контроля банка за сохранностью обеспечения;

- ответственность сторон;

- механизм разрешения споров.

Предметом залога может быть всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением имущества, изъятого из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом.

Перед заключением договора составляется акт проверки залога с
выходом на место. Представитель отдела кредитования производит проверку
фактического наличия и по документальным (бухгалтерским) данным
предмета залога. При этом составляется акт, подписываемый представителем
банка, руководителем и главным бухгалтером заемщика.

Банк при рассмотрении вопроса о предмете залога должен учитывать в первую очередь ценность данного имущества для заемщика.

В первую очередь - это должен быть стимул для погашения кредита, во вторую - возможность для банка удовлетворить свои требования за счет заложенного имущества.

Залог возникает в силу договора или закона, и сам по себе существовать не может, поскольку им обеспечивается только действительное требование, вытекающее, в частности, из кредитного и иного договоров. То есть, залоговые обязательства являются дополнительными по отношению к основному обязательству.

Таким образом, новые правовые нормы существенно изменили порядок обращения взыскания на заложенное имущество, сделав его более обоснованным и соответствующим реальной действительности. Но этого нельзя сказать о правилах, регламентирующих порядок реализации заложенного имущества исключительно с публичных торгов. Выделяя преимущества залога как способа обеспечения банковских кредитных обязательств и отмечая его особое значение при реализации прав и интересов сторон, следует отметить, что институт реализации заложенного имущества должен иметь более широкие возможности реализации этого имущества и не ограничиваться лишь продажей имущества с торгов.

Залог обладает как несомненными преимуществами среди других способов обеспечения исполнения обязательств в современных рыночных условиях, так и существенными недостатками перечисленными в таблице 1.2.:

Таблица 1.2.

Преимущества и недостатки залога

|  |  |
| --- | --- |
| преимущества | недостатки |
| договор залога имущества обеспечивает наличие и сохранность этого имущества на тот момент, когда должнику придется рассчитываться с кредитором, т.е. залог сохраняет силу на все время действия основного обязательства. Причем стоимость заложенного имущества будет возрастать пропорционально уровню инфляции; | он не дает кредитору в большинстве случаев уверенности в быстром и полном удовлетворении своих требований, поскольку обращение взыскания на предмет залога осуществляется чаще всего по решению суда. Затем следует процедура реализации, что требует значительных средств и времени |
|  | Продолжение таблицы 1.2. |
| реальная опасность лишиться имущества является хорошим стимулом для должника исполнить свои обязательства надлежащим образом, т.к. предметом залога, как правило, является особо ценное высоколиквидное имущество. | поскольку неплательщиками кредитов обычно выступают организации, зарегистрированные в качестве недоимщиков по платежам в бюджет и внебюджетные фонды, при недостаточности денежных средств на их текущих и расчетных счетах удовлетворение предъявленных к должнику требований осуществляется в очередности, определяемой ст. 855 ГК; |
| залог имущества должника обеспечивает кредитору-залогодержателю возможность удовлетворить свои требования за счет предмета залога преимущественно перед другими кредиторами; | нередко одно и то же имущество передается в залог неоднократно и каждый последующий кредитор-залогодержатель не знает о том, что его обязательство обеспечивается залогом имущества, уже ранее заложенного договором о залоге, что отрицательно сказывается на погашении долга банком (перед последующими залогодержателями); |
|  | зачастую предметом залога являются неликвидные товары в обороте, которые с изменением конъюнктуры рынка не всегда продаются либо продаются с убытком организациями-должниками, что приводит к несвоевременному возврату кредита или вовсе к его непогашению. |

Однако какой бы степенью надежности не обладало обеспечение, принятие его в залог неизбежно накладывает на коммерческий банк целый ряд специфических рисков. В результате ключевым показателем для банка при анализе качества залогового портфеля становятся результаты анализа рисков, ему свойственных. При этом в данном случае возможны два основных подхода:

а) избежание риска.

Данный подход является исторически первым и истоки его могут быть отнесены ко времени, когда математический аппарат не позволял количественно измерить степень уверенности в наступлении различных событий. Результатом являлось восприятие риска как неизбежности, а его избежание как единственно возможного средства минимизировать убытки. При этом в данном случае речь идет о невозможности обоснованного прогнозирования и оценки событий, несших в себе как положительный, так и отрицательный эффект.

Избежание рисков и на сегодняшний день является широко применимым инструментом защиты коммерческим банком собственных интересов. В рамках данного подхода банк нацелен на предотвращение значительных потерь, то есть определяющей является оценка негативной стороны риска. Кредитная политика такого банка может быть охарактеризована как "осторожная", так как банк строго придерживается своей рыночной ниши;

б) принятие риска и дальнейшее управление им.

Принятие риска подразумевает попытку коммерческого банка принять на себя риск, предварительно оценив как его позитивную, так и негативную стороны и определив их соотношение. Данный подход является более широким и, хотя и втягивает коммерческий банк в "опасную игру", при правильном применении предоставляет значительно больше возможностей выйти из игры победителем.

Необходимо отметить, что поведение коммерческого банка в обоих выше рассмотренных случаях будет основываться на анализе четырех взаимосвязанных факторов:

- упущенная прибыль в результате отказа клиента от сотрудничества (непривлекательные условия кредитования);

- прямые убытки в результате невозврата денежных средств;

- дополнительные убытки в результате невозможности осуществить взыскание на предмет залога и реализовать его по требуемой цене (в случае не возврата денежных средств);

- последующие убытки как следствие ухудшения репутации банка в результате не возврата[[7]](#footnote-7).

Залог прав. Несмотря на бесспорные преимущества Гражданского кодекса в регулировании вопросов, связанных с залогом, институт залога прав не получил подробного освещения.

При передаче права собственности кредитору в обеспечение долга движимое имущество клиента остается в его пользовании. Это происходит, когда передача ценностей кредитору невозможна и нецелесообразна и когда заемщик не может отказаться от использования объекта обеспечения кредита. Заемщик в данном случае несет ответственность за сохранность оставшихся в его пользовании ценностей, не имеет права самостоятельного распоряжения ими. В качестве объектов обеспечения могут выступать как отдельные предметы (автомашина), так и группа предметов, находящихся на одном складе или цехе (товары, запасы материалов, полуфабрикаты).

Банк при заключении договора о передаче права собственности в обеспечение имеющегося долга должен удостовериться, что заемщик действительно является собственником конкретных ценностей.

Однако эта проверка не уменьшает большого риска, который сопровождает передачу права собственности. Кредитор во многом зависит от честности заемщика, у которого находится объект обеспечения.

Предметом залога могут быть принадлежащие залогодателю права владения и пользования, в том числе права арендатора, другие права (требование), вытекающие из обязательств, и иные имущественные права.

Право с определенным сроком действия может быть предметом залога только до истечения срока его действия.

В договоре о залоге прав, не имеющих денежной оценки, стоимость предмета залога определяется по соглашению сторон.

В договоре о залоге прав наряду с условиями, предусмотренными статьей Закона о залоге, должно быть указано лицо, которое является должником по отношению к залогодателю. Залогодатель обязан уведомить своего должника о состоявшемся залоге прав.

Если должник залогодателя до исполнения залогодателем
обязательства, обеспеченного залогом, исполнит свое обязательство, все
полученное при этом залогодателем становится предметом залога, о чем
залогодатель обязан немедленно уведомить залогодержателя. При нарушении основного обязательства у залогодержателя появляется право на реализацию заложенных прав, из полученной стоимости от продажи которых, производится возмещение всех потерь по основному обязательству. При оформлении залога прав могут возникнуть проблемы оценки стоимости заложенного права, а также последующей его практической реализации.

На стадии заключения договора залога прав должны быть разрешены сложные и порой неоднозначные вопросы, касающиеся правового статуса залогодержателя, его конкретных прав, обязанностей в обязательстве, по которому закладываются права, механизма реализации прав без ущерба для противоположной стороны основного обязательства, а также самого залогодержателя и залогодателя.

 Твердый залог. Бесспорно, одним из надежных способов сохранности передаваемого в залог имущества является твердый залог. В Правоприменительной практике имущество, передаваемое в твердый залог, как правило, опечатывается залогодержателем и находится под замком последнего, но на территории залогодателя. При этом следует отметить, что данные условия о способе сохранности заложенного имущества оговариваются сторонами в договоре залога. Более того, на залогодателя могут быть возложены дополнительные обязанности по сохранности заложенного имущества, в том числе страхование данного имущества от рисков его утраты или повреждения.

Условия по сохранности заложенного имущества должны закрепляться в договоре залога. Кроме того, за нарушение обязанностей по сохранности заложенного имущества необходимо предусмотреть соответствующую материальную ответственность. При этом в случае установления умысла в повреждении либо утрате заложенного имущества лицо, виновное в совершении указанных действий, должно находиться под страхом уголовной ответственности.

Твердый залог означает, что по соглашению сторон предмет остается у залогодержателя, но хранится под замком и печатью залогодержателя, т.е. сам залогодержатель не имеет права ни пользоваться им, ни израсходовать его. В этом случае нотариальное удостоверение режима хранения оформляется посредством наложения определенного знака.

Согласно общим правилам о залоге с оставлением имущества у залогодателя, которые также применимы к залогу товаров в обороте, присутствует право залогодержателя проверять документы и фактическое наличие предмета залога, требовать от залогодателя принятия мер по сохранности имущества и т.п.

Залог товаров в обороте - предмет залога может оставаться во владении, пользовании и распоряжении залогодателя. В этом случае последний вправе заменять товары другими экземплярами подобного же рода, но таким образом, чтобы масса стоимости товаров не стала меньше указанной в договоре. Другими словами, предметом залога здесь оказывается не товарная масса, а некая сумма стоимостей.

Данный вид залога чаще всего применяется при кредитовании торговых и снабженческо-сбытовых организаций и предприятий, включая малые. При этом залогодатель должен вести специальный учет выбывающих и поступающих взамен выбывших предметов залога, имея в виду, что необходимо поддерживать обязательный их остаток на каждый день.

Одним из слабых моментов этого вида залога следует считать отсутствие соответствующих средств возмещения стоимости заложенного имущества в случае его утраты. Конструкция договора залога товаров в обороте предполагает замену реализованных товаров на иные товары, приобретенные от реализации. При этом существует опасность того, что залогодатель, реализовав заложенные товары, не сможет приобрести вместо них новые, на которые распространилось бы залоговое обязательство.

 Залог ценных бумаг. Предметом заклада могут быть облигации,
акции, сертификаты, векселя и другие ценные бумаги в форме абсолютных
документов, котирующиеся на фондовых биржах или выпущенных
эмитентами, финансовая солидность и надежность которых не вызывает
сомнений.

 Эти ценные бумаги должны принадлежать заемщику на праве собственности. Только в этом случае, в соответствии с действующим законодательством РК, ценные бумаги могут быть отчуждены в пользу банка, в случае неисполнения заемщиком обязательств.

Оценка бумаг производится и фиксируется в договоре заклада. Для получения кредита заемщик заключает кредитный договор, в котором определяются условия выдачи и погашения кредита, взаимные обязательства, ответственность каждой из сторон и принимаемые гарантии. Одновременно, заключается договор заклада ценных бумаг, принадлежащих заемщику.

В случае пролонгации кредитного договора одновременно пролонгируется договор заклада ценных бумаг, срок действия которого определен сроком полного погашения задолженности по кредиту, включая проценты за его пользование и неустойки.

Заложенные ценные бумаги передаются заемщиком на хранение банку. Возврат заемщику с хранения принятых от него в заклад ценных бумаг производится банком только после полного погашения задолженности по кредиту, процентов за его использование и неустойки (штрафы, пени). Частичная выдача ценных бумаг не допускается.

В обеспечении, кредита в качестве объекта залога заемщиком могут быть представлены различного рода ценные бумаги: акции, облигации, краткосрочные казначейские обязательства, векселя, депозитные сертификаты. Причем, к залогу принимаются как именные ценные бумаги, так и на предъявителя.

В практике работы зарубежных коммерческих банков одинаковое развитие получили и краткосрочные, и долгосрочные кредиты под ценные бумаги. Предоставление долгосрочных кредитов под ценные бумаги определяется наличием у банка ресурсов долгосрочного характера. Кроме того, они связаны со значительным риском, поскольку за время пользования кредитом рыночная цена принятых в обеспечение ценных бумаг может существенно измениться, и в случае непогашения кредита банк понесет убытки, связанные с падением рыночного курса ценных бумаг.

Поэтому кредитные договоры часто включают множество дополнительных условий, защищающих право банка в случае изменения курса ценных бумаг.

Учитывая экономическую ситуацию в России, отсутствие развитого рынка ценных бумаг, инфляционные процессы, отечественные коммерческие банки не рискуют предоставлять долгосрочные кредиты под ценные бумаги. К тому же они страдают нехваткой для этих целей кредитных ресурсов долгосрочного характера. В связи с этим в настоящее время в практике работы коммерческих банков находят применение только краткосрочные кредиты под ценные бумаги.

 Среди недостатков выделим также следующие: необходимость и трудоемкость проверки подлинности ценных бумаг и установление их собственника; в определенных случаях - необходимость регистрации факта залога бумаг в реестре эмитента; нестабильность рыночных цен на бумаги, как следствие - высокий риск потерь в стоимости залога; не все бумаги свободно обращаются на фондовом рынке (сложность реализации предмета залога).

К достоинствам данного вида залога можно отнести следующие: срок реализации (погашения) ценных бумаг превышает срок гашения кредита, предоставленного под их залог; бумаги хранятся в банке, выдавшем кредит; если бумаги приносят доход, то его можно, по договоренности сторон, использовать в счет уплаты процентов за пользование кредитом; в случае перехода предмета залога в собственность банка, бумаги можно оставить для инвестиционного портфеля банка.

5. Поручительство, сущность которого заключается в том, что поручитель обязывается отвечать перед кредитором другого лица за исполнение последним его обязательства полностью или его определенных пунктов. Тем самым поручительство повышает для кредитора вероятность исполнения обязательств, поскольку в случае их нарушения должником кредитор может предъявить свои требования поручителю.

Договор поручительства должен быть совершен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора поручительства (ст. 362 ГК РФ).

В договоре поручительства должны быть указаны такие аспекты, как[[8]](#footnote-8):

* обязательство, обеспечиваемое поручительством;
* объем ответственности поручителя (принимает он на себя ответственность за исполнение обязательства в целом или в его части) с указанием суммы;
* обстоятельства, при которых наступает ответственность поручителя за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств должника;
* вид ответственности поручителя (солидарная или субсидиарная);
* количество поручителей и доля ответственности каждого из них перед кредитором.

В соответствии со ст. 367 ГК РФ поручительство прекращается вследствие:

* прекращения обеспеченного им обязательства;
* изменения обеспеченного им обязательства, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя;
* перевода на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если поручитель не дал кредитору согласия отвечать за нового должника;
* отказа кредитора принять надлежащее исполнение, предложенное должником или поручителем;
* истечения указанного в договоре срока, на который оно дано.

Если такой срок в договоре не установлен, поручительство прекращается, если кредитор в течение года со дня наступления срока исполнения обеспеченного поручительством обязательства не предъявит иска к поручителю.

6. Право удержания имущества должника (в соответствии со статьей 359 ГК РФ) – способ обеспечения исполнения обязательств, при котором кредитор, у которого находится вещь, подлежащая передаче должнику или третьему лицу, указанному должником, вправе в случае неисполнения должником в срок обязательства по оплате этой вещи или возмещению кредитору связанных с ней издержек и других убытков, удерживать её, пока соответствующее обязательство не будет исполнено. Удержание удобно в случае, когда у кредитора находится вещь, подлежащая передаче должнику.

Способы обеспечения обязательств определяются через функции, которые они осуществляют.

В частности, Б. М. Гонгало выделяет две функции удержания имущества. Самая важная — обеспечительная. Она выражается в стимулировании должника к надлежащему исполнению своих обязанностей. Чтобы получить вещь, должнику следует совершить действие, составляющее содержание обязательства.

Стимулирующий эффект удержания находится в прямой зависимости от того, насколько необходима данная вещь должнику. Если удержание имущества не оказало стимулирующего воздействия, требования кредитора удовлетворяются из стоимости имущества (ст. 360 ГК РФ). Обращение взыскания на удерживаемую вещь призвано компенсировать убытки кредитора. Таким образом, можно говорить о компенсационной функции права удержания.

Данные функции в целом соответствуют общим функциям способов обеспечения исполнения обязательств, следовательно, отнесение удержания имущества к способам обеспечения обязательств обоснованно.

Однако удержание имущества выполняет еще одну функцию — превентивную, связанную с обеспечительной. Последняя присуща всем способам обеспечения обязательств и осуществляется, когда наступил срок по обязательству и должник не произвел надлежащего исполнения. Превентивная функция состоит в объективном стимулировании должника к надлежащему поведению, поскольку для применения кредитором удержания имущества не нужно наличие соглашения, выполнение специальных процедур, обращение к юрисдикционным органам и т.д. Например, когда поклажедатель заранее знает, что в случае неоплаты услуг хранителя в срок имущество может быть ему не возвращено, он приложит максимум усилий, чтобы выполнить свое обязательство независимо от того, предусмотрены ли в соглашении способы обеспечения

# ГЛАВА 2. РЕАЛИЗАЦИЯ ТЕХНОЛОГИЙ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТОВ НА ПРИМЕРЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ОАО «АЛЬФА-БАНК»

## 2.1. Краткая характеристика коммерческого банка ОАО «Альфа-Банк»

 Альфа-Банк основан в 1990 году. Генеральная лицензия Банка России № 1326 от 29.01.1998 г. Альфа-Банк является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами.

 Альфа-Банк является одним из крупнейших банков России по величине активов и собственного капитала. По данным аудированной финансовой отчетности (МСФО) за первую половину 2008 года, активы группы «Альфа-Банк», куда входят ОАО «Альфа-Банк», дочерние банки и финансовые компании, составили 28,9 млрд. долларов США, совокупный капитал — 2,4 млрд. долларов США, кредитный портфель за вычетом резервов — 20,2 млрд. долларов США. Чистая прибыль по итогам первого полугодия 2008 года составила 265,3 млн. долларов США (по состоянию на 30 июня 2007 года — 115,6 млн. долларов США).

По состоянию на 30 сентября 2008 года в Альфа-Банке обслуживается около 51 тыс. корпоративных клиентов и 2,9 млн. физических лиц. В Москве, регионах России и за рубежом открыто 338 отделений и филиалов банка, в том числе дочерние банки в Казахстане и Нидерландах и финансовая дочерняя компания в США.

 Кредитование — один из наиболее важных продуктов, предлагаемых Банком корпоративным клиентам. Кредитная деятельность Альфа-Банка включает торговое кредитование, кредитование оборотного капитала и капитальных вложений, торговое и проектное финансирование. Среди клиентов Банка есть крупные предприятия, при этом основные заемщики — предприятия среднего бизнеса.

Стратегическое направление деятельности Альфа-Банка — розничный бизнес. В 2004 году Банк вышел на рынок потребительского кредитования.

 Успешно развивается инвестиционный бизнес Альфа-Банка. Банк эффективно работает на рынках капитала, ценных бумаг с фиксированной доходностью, валютном и денежном рынках, в сфере операций с деривативами. Банк стабильно удерживает позицию одного из ведущих операторов и маркет-мейкеров на внешнем рынке суверенных российских облигаций и долговых инструментов российского корпоративного сектора.

 Альфа-Банк — один из немногих российских банков, где проводится международная аудиторская проверка с 1993 года (PriceWaterhouseCoopers).

 ОАО «Альфа-Банк» является членом Корпоративного клуба WWF России, продолжает реализацию образовательной программы для российских школьников «Альфа-Шанс», оказывает финансовую поддержку благотворительной программе спасения тяжелобольных детей «Линия жизни».

 По состоянию на 1 марта 2009 года в Альфа-Банке обслуживается около 56 тыс. корпоративных клиентов и 3,5 млн. физических лиц. В Москве, регионах России и за рубежом открыто 333 отделения и филиала банка, в том числе дочерние банки в Казахстане и Нидерландах и финансовая дочерняя компания в США.

 В Красноярске Альфа-Банк представлен с декабря 2000 года, имеет доп. офис в Зеленогорске и Железногорске и обслуживает более 150 корпоративных клиентов, среди которых крупнейшие предприятия Красноярского края. В филиале развиваются новые направления бизнеса для розничных клиентов – потребительское, автокредитование и ипотечное кредитование[[9]](#footnote-9).

## 2.2. Анализ кредитной политики и кредитной деятельности ОАО «Альфа-Банк»

Анализ проводился на основе отчетности банка находящейся на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации [[10]](#footnote-10) (Приложение 1). Как видно из приложение 1 ОАО «Альфа-Банк» в большей степени кредитует негосударственные коммерческие организации.

 На втором месте по объемам кредитования – физические лица. Необходимо отметить, что банк не ставит своей целью развитие кредитования физических лиц. В настоящее время в отношении физических лиц банк выдает кредиты только vip-клиентам.

А доля кредитов, предоставленных коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности, если и имела некоторый значительный характер по итогам 2007 и 2008 года, то на 01.01.2009 года можно сказать банк вообще перестал кредитовать данную категорию заемщиков.

Динамика структуры кредитного портфеля по рассматриваемым субъектам кредитования представлена на рисунке 2.1. можно сделать вывод о том, что доля кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям, увеличивается.

Рисунок 2.1.

Динамика структуры кредитного портфеля по рассматриваемым субъектам кредитования



Динамика и структура просроченной задолженности по предоставленным кредитам представлена в таблице 2.1.

Таблица 2.1.

Структура просроченной задолженности по предоставленным кредитам

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Просроченная задолженность по предоставленным кредитам  | Динамика, тыс. рублей | Структура, %  |
| 01.01.2007 | 01.01.2008 | 01.01.2009 | 01.01.2007 | 01.01.2008 | 01.01.2009 |
| Негосударственным коммерческим организациям | 322 949,00 | 490 221,00 | 21 512 582,00 | 22,00 | 9,217 | 73,799 |
| Индивидуальным предпринимателям | 4,00 | 1,00 | 381,00 | 0,00 | 0,00 | 0,001 |
| Гражданам | 1 144 754,00 | 4 828 412,00 | 7 636 913,00 | 78,00 | 90,783 | 26,20 |
| ИТОГО | 1 467 707,00 | 5 318 634,00 | 29 149 876,00 | 100 | 100 | 100 |

Наиболее проблемными заемщиками для банка являлись до 01 января 2009 года физические лица, хотя банк проводит жесткую политику в области своевременного погашения существующей задолженности, уровень просрочки по данной категории заемщиков достаточно высок. По итогам 2009 года просроченная задолженность граждан-заемщиков сократилась в 3,5 раза по сравнению с итогами 2008 года, но увеличился просрочка задолженность негосударственных коммерческих организации в 8 раз по сравнению с 2008 годом.

Проведя сравнительный анализ по просроченным задолженности по предоставленным кредитом на 01 апреля 2009 года ОАО «Альфа Банк», «Сбербанк» и «ВТБ24» таблица 2.2.

Таблица 2.2.

Сравнительный анализ просроченной задолженности на 01.04.2009 г.

|  |  |
| --- | --- |
| Банк | % просроченной задолженности |
| «Сбербанк» | 2,36 |
| «ВТБ24» | 2,00 |
| "АЛЬФА-БАНК" | 9,83 |

 Можно сделать вывод что ОАО «Альфа Банк» нуждается с ужесточении мер по обеспечению возвратности кредитов.

Работу по сокращению объема задолженности нужно начинать на предварительной стадии оценки заемщика – до того момента, когда банк начнет выдавать кредит. Начинать реагировать на возникновение задолженности у заемщиков необходимо как можно раньше. Основные усилия служб безопасности, а также служб кредитного мониторинга нужно направлять именно на эту стадию. О внесудебной реализации залогового и других мерах по взысканию можно говорить после того, как заемщик вышел на просрочку.

Здесь как в медицине- чем раньше произвести диагностику и начать профилактику, тем лучше.[[11]](#footnote-11)

Выделяется три группы понятия:

1. Просроченная задолженность в понимании действующего банковского законодательства;

2. Безнадежная просроченная задолженность – уже объявленное банкротства и судебные иски;

3. Проблемная задолженность - работающее предприятие попало в затруднительную ситуацию, но имеется надежная репутация и залоги).

Хотя и Альфа-банк известен на российском рынке тем, что занял относительно жесткую позицию по отношению к заемщикам, которые временно не могут заплатить по кредитам.

 Например, именно Альфа-банк пока не одобрил схему реструктуризации долгов "Русала" и подал десятки исков к структурам основного владельца "Русала" - компании "БазЭл".

**ГЛАВА 3. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ОБЕСПЕЧЕНИЕМ КРЕДИТА, В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ ОАО «АЛЬФА-БАНК»**

* 1. **Основные положения методики и анализ качества обеспечения**

Согласно внутренней методике банка обязательства клиента оцениваются по следующим группам факторов:

1. качество обеспечения;
2. кредитная история;
3. обороты;
4. финансовое состояние клиента;
5. дополнительные объективные факторы оценки;
6. дополнительные субъективные факторы оценки.

В каждую группу факторов входит ряд показателей, формирующих оценку по данной группе. Каждый показатель оценивается по 100-балльной шкале и имеет свой собственный вес в группе.

Количество баллов, набранных клиентом по данной группе факторов, рассчитывается следующим образом:

* количество баллов, набранных по отдельному показателю, умножается на его вес в группе;
* полученное таким образом количество баллов по каждому из показателей в группе суммируется.

Каждая группа факторов имеет свой собственный вес, определяющий значимость данной группы в общей оценке.

Общее количество баллов, получаемое кредитным продуктом в результате анализа, определяется суммой произведений баллов, набранных по каждой группе факторов, на вес данной группы.

Кредитный рейтинг (группа риска) анализируемого кредитного продукта определяется по сумме набранных в результате анализа баллов по следующему правилу (таблица 3.1.1.).

 При использовании настоящей методики следует иметь в виду обязательные требования Центрального Банка России по классификации ссуд по группам риска в соответствии с требованиями действующего Положения ЦБ № 254-П от 26.03.2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». В случае различных оценок группы риска по методике и по требованиям нормативных актов ЦБ безусловным приоритетом является оценка, соответствующая Положению ЦБ РФ.

 Таблица 3.1.

Определение кредитного рейтинга

|  |  |
| --- | --- |
| Количество баллов по продукту | Группа риска |
| свыше 65 | 1 |
| от 45 до 65 включительно | 2 |
| от 30 до 45 включительно | 3 |
| от 15 до 30 включительно | 4 |
| 15 и менее | 5 |

Первая группа факторов – качество обеспечения. Удельный вес данной группы – 0,25. Оценка качества обеспечения проводится отдельно по каждому кредитному продукту. При этом применяются залоговые дисконты и оценки качества обеспечения, представленные в Приложении 2.

При конкретной оценке стоимости залога специалист кредитного отдела может изменить значение дисконта в зависимости от качества предлагаемого обеспечения, его ликвидности, места расположения и т.д.

В качестве обеспечения могут приниматься и другие виды активов, не указанные выше. В этом случае специалист кредитного отдела определяет величину залогового дисконта и оценку исходя из привлекательности и ликвидности предлагаемых активов по сравнению с перечисленными выше активами.

При отнесении объектов недвижимости к тому или иному виду кредитный работник должен исходить из реальной возможности использования этого объекта по указанному назначению, а не руководствоваться формальным определением вида объекта в справке БТИ.

Если предложенное клиентом обеспечение относится к высоколиквидному виду, то величина обязательств банку понижается на сумму, равную произведению рыночной стоимости обеспечения на разницу между единицей и величиной залогового дисконта.

 Оценка видов обеспечения, не относящихся к высоколиквидным, производится по следующей формуле:

 (1.3.)

|  |
| --- |
| О=Б х Р х (1-Д)/К,  |

где О – оценка обеспечения;

 Б – сумма баллов по соответствующему виду обеспечения;

 Р – рыночная стоимость обеспечения (сумма поручительства, гарантии);

 Д – залоговый дисконт;

 К – сумма основного долга по кредитному продукту без учета высоколиквидного обеспечения.

В случае предоставления в залог по одному кредиту различных видов активов расчет производится суммированием баллов по каждому виду активов. Сумма баллов по группе “качество обеспечения” не может превышать 100 баллов.

Вторая группа факторов – «оценка оборотов клиента». Вес группы – 0,3. Оценка оборотов производится согласно таблице 3.2.

Третья группа факторов – «кредитная история». Вес группы - 0,1. Оценивается кредитная история сотрудничества с ОАО «Альфа-Банк».

Подсчет баллов по кредитной истории осуществляется следующим образом: к сумме баллов, набранных по пункту «Наличие погашенных кредитов», прибавляется 50 баллов и вычитается количество отрицательных баллов, набранных по пунктам «Допущенная просроченная задолженность» и «Общая длительность пролонгаций». При этом максимальная сумма баллов, набранная по данному разделу, не может превышать 100 баллов, а минимальная - не может быть ниже минус 50 баллов.

Таблица 3.2.

Оценка оборотов клиента

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Расшифровка коэффициента | Значение | Кол-во баллов | Веспоказателя |
| 1. Оборот по всем счетам анализируемого клиента (в млн. USD) | Среднемесячный очищенный кредитовый оборот по расчетным и текущим счетам анализируемого клиента (в пересчете в одну валюту по среднемесячному курсу) за последние 3 полных календарных месяца | более 10от 5 до 10от 2 до 5от 1 до 2менее 1 | 10080604020 | 0,1 |
| 2. Достаточность оборотов в Банке | Отношение суммы оборотов по счетам в Банке к обязательствам перед Банком | 2,0 и более1,5 -2,01,0 - 1,50,6 – 1,00,3 – 0,60,01 – 0,30 | 10090705530100 | 0,5 |
| Продолжение таблицы 3.2. |
| 3. Достаточность оборотов по счетам | Отношение среднемесячных оборотов по счетам клиента к сумме обязательств перед Банком и другими банками | более 2,01,5 – 2,01,0 – 1,50,5 - 1,0менее 0,5 | 10090603010 | 0,4 |

Подсчет баллов по кредитной истории осуществляется следующим образом: к сумме баллов, набранных по пункту «Наличие погашенных кредитов», прибавляется 50 баллов и вычитается количество отрицательных баллов, набранных по пунктам «Допущенная просроченная задолженность» и «Общая длительность пролонгаций». При этом максимальная сумма баллов, набранная по данному разделу, не может превышать 100 баллов, а минимальная - не может быть ниже минус 50 баллов.

Наличие погашенных кредитов – если у клиента нет текущей просроченной задолженности, то за каждый предыдущий кредитный продукт без просрочки выплаты процентов и основного долга, по которому коэффициент величины погашенных кредитов находится в пределах от 0,5 до 1, клиент получает плюс 10 баллов, а если этот показатель выше 1, то плюс 20 баллов. Общая сумма баллов по этому показателю не может превышать 100.

По овердрафтам, кредитным линиям и гарантиям, принятым в расчет, принимается плановая сумма утвержденного лимита задолженности/выдачи или максимальная сумма ответственности, по всем остальным продуктам в расчет принимается фактическая задолженность.

Допущенная просроченная задолженность – по действующим и погашенным кредитам банка в течение периода двух предыдущих лет относительно отчетного календарного года по дату расчета группы риска. Оценивается согласно таблице 3.3.

Таблица 3.3.

Оценка допущенной просроченной задолженности

|  |  |
| --- | --- |
| Длительность допущенной просроченной задолженности | Сумма баллов |
| до 5 дней | 0 |
| от 5 до 30 дней | -20 |
| от 31 до 60 дней | -30 |
| свыше 61 дня | -40 |

За каждый следующий месяц просроченной задолженности заемщик получает минус 20 баллов. Берется каждый случай просроченной задолженности, имевшей место по всем погашенным и действующим кредитам анализируемого клиента. Баллы, набранные клиентом по каждому факту просроченной задолженности, корректируются на коэффициент, учитывающий долю просроченной задолженности в сумме кредитного продукта, по которому она возникла (таблица 3.4.).

Таблица 3.4.

Корректирующие коэффициенты при оценке просроченной задолженности

|  |  |
| --- | --- |
| Отношение просроченной задолженности к сумме продукта, по которому она возникла | Корректирующий коэффициент |
| 100% | 1,0 |
| 75%-99% | 0,8 |
| 50%-74% | 0,6 |
| 25%-49% | 0,4 |
| менее 25% | 0,2 |

Просроченная задолженность по процентам соотносится с суммой процентов, которые должен был выплатить заемщик по данному кредитному продукту на момент анализа. Просроченная задолженность по процентам учитывается только по действующим кредитным продуктам.

Общая длительность пролонгаций – определяется по действующим кредитным продуктам банка исходя из следующей таблицы 3.5.:

Таблица 3.5.

Оценка общей длительности пролонгаций

|  |  |
| --- | --- |
| Общая длительность пролонгаций | Сумма баллов |
| До 3 месяцев | 0 |
| от 3 до 6 месяцев | -10 |
| от 6 до 9 месяцев | -20 |
| от 9 до 12 месяцев | -30 |
| более 12 месяцев | -40 |

Продление фактического срока действия кредитного продукта путем переоформления приравнивается к его пролонгации.

Если общая сумма баллов по данной группе факторов – отрицательная, то группа факторов “кредитная история” оценивается в 0 баллов.

Четвертая группа факторов – «финансовое состояние». Вес группы –0,25. Общая оценка финансового состояния заемщика строится на основе формализованного анализа его финансовых показателей, рассчитанных на отчетную дату, а также экспертного (неформализованного) анализа динамики изменения данных показателей. Показатели оценки финансового состояния заемщика приведены в Приложении 3.

Оценка динамики финансовых показателей заемщика осуществляется кредитным работником самостоятельно. Для проведения такого анализа ему, в первую очередь, необходимо оценить динамику изменения относительной структуры баланса: произошло ли изменение удельного веса какого-либо из разделов актива баланса более чем на 25%; либо аналогичное существенной снижение чистых активов заемщика по сравнению с их максимально достигнутым уровнем. В случае таких изменений необходимо выяснить, чем они вызваны.

Если предприятие вкладывает деньги в основные средства, то оправданы ли такие вложения; не будут ли они слишком обременительны для предприятия; не приведет ли уменьшение оборотных средств предприятия к падению производства и выручки от реализации продукции.

Если произошло увеличение оборотных средств, то необходимо выяснить, за счет каких источников это было профинансировано – собственных или заемных. Особое внимание следует уделить изменению структуры оборотных средств – произошел ли рост дебиторской задолженности и насколько изменилась ее оборачиваемость; является ли уровень запасов сырья достаточным для бесперебойной работы предприятия; нет ли затоваривания складов готовой продукцией.

Кредитный работник обязан составить прогноз развития ситуации с учетом возможного изменения финансового состояния заемщика на период до погашения ссуды.

По результатам анализа динамики финансовых показателей кредитный работник может добавить или отнять из оценки текущего состояния до 20 баллов.

Пятая группа факторов – «дополнительные объективные факторы оценки». Вес группы – 0,05. В данной группе учитываются территориальное расположение клиента, фактический срок действия клиента, возможность контроля текущей деятельности клиента, срок до погашения обязательства банку.

 Территориальное расположение клиента (по месту нахождения юридического адреса) оценивается по следующей таблице 3.6. с применением веса, равного 0,2.

Таблица 3.6.

Оценка территориального расположения заемщика

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Расположение заемщика | В зоне ответственности кредитующего подразделения Банка | Вне зоны ответственности кредитующего подразделения Банка |
| В пределах РФ, но не на территории национальных республик РФ | 100 | 75 |
| В пределах РФ, на территории национальных республик РФ | 75 | 50 |
| На территориях, относящихся к повышенной группе риска | 30 | 20 |
| За пределами России:а) Бывшие республики СССРб) Другие страны | 1020 | 010 |

К территориям, имеющим повышенную группу риска, относятся: республики Северного Кавказа (в том числе национальные образования в составе Краснодарского и Ставропольского краев), Башкортостан, Татарстан, Калмыкия, Якутия, Бурятия; ЗАТО и внутренние оффшоры.

Фактический срок действия анализируемого клиента (от даты фактического создания предприятия до даты анализа - при условии, что в ходе последующих перерегистраций сохранялась правопреемственность) оценивается по следующей таблице 3.7. с применением веса, равного 0,2. Таблица 3.7.

Оценка срока действия заемщика

|  |  |
| --- | --- |
| Срок действия | Баллы |
| свыше 10 лет | 100 |
| от 5 до 10 лет | 75 |
| от 1 до 5 лет | 50 |
| менее 1 года | 10 |

Возможность контроля текущей деятельности клиента оценивается по следующей таблице 3.8. с применением веса, равного 0,1.

Таблица 3.8.

Оценка возможности контроля текущей деятельности клиента

|  |  |
| --- | --- |
| Значение фактора | Кол-во баллов |
| Доля банка или его дочерней компании в уставном капитале заемщика: |
| Более 50% | 100 |
| От 20% до 50% | 75 |
| от 1% до 20% | 50 |
| 0% | 0 |
| Должность директора занимает сотрудник банка |
| Да | 100 |
| Нет | 0 |

Срок до погашения обязательства банку – это количество месяцев, оставшееся от даты анализа до планового срока погашения клиентом оцениваемого обязательства (по запрашиваемому кредитному продукту - планируемый срок действия обязательства). Данный фактор оценивается по следующей таблице 3.9. с применением веса, равного 0,4.

Таблица 3.9.

Оценка возможности контроля текущей деятельности клиента

|  |  |
| --- | --- |
| Срок до погашения | Баллы |
| 6 месяцев и менее | 100 |
| от 6 до 12 месяцев | 50 |
| от 12 до 18 месяцев | 20 |
| от 18 месяцев и более | 10 |

Шестая группа факторов – «Субъективные факторы оценки». Вес группы – 0,05. В данном разделе анализируются факторы, влияющие на кредитные риски, но не поддающиеся формализации. Степень влияния этих факторов зависит от различных особенностей функционирования предприятия-клиента. Данная группа факторов оценивается начальником кредитующего подразделения в пределах от минус 100 до плюс 100 баллов.

Ниже приведен перечень факторов, на которых должна строиться субъективная оценка клиента и его кредитного продукта:

- степень концентрации поставщиков и покупателей - доля одного поставщика или покупателя в общем объеме продаж клиента; насколько данный фактор оказывает положительное или отрицательное влияние на оценку, зависит от степени платежеспособности покупателей и устойчивости поставок со стороны поставщиков;

- зависимость от государственных заказов - доля поставок и продаж государству (госпредприятиям или в счет госнужд) в общем объеме продаж анализируемого клиента; учитывая значительные задержки в оплате производимой по госзаказам продукции, данный фактор является отрицательным;

- возможность досрочного взыскания долга Банком на основании условий договора с клиентом (кредит “до востребования”, отзывная гарантия и т.д.) - фактор положительный;

- зависимость от государственных решений (отрицательный фактор) - подконтрольность решений высшего управленческого состава анализируемого клиента государственным органам контроля;

- подконтрольность антимонопольному комитету (отрицательный фактор) - входит ли анализируемый клиент в список предприятий-монополистов, утвержденный антимонопольным Комитетом;

- экологическая угроза (отрицательный фактор) - объем выбросов предприятия-анализируемого клиента превышает предельно допустимые нормы, что создает опасность высоких штрафов;

- вовлечение заемщика в судебные разбирательства (отрицательный фактор) - наличие судебных исков к данному клиенту и возможность наложения на него штрафных санкций;

- выполнение анализируемым клиентом обязательств по продуктам, имеющим кредитный риск, перед другими банками - оценка кредитной истории анализируемого клиента в других банках;

- высокий риск приватизации госпредприятий (в целом отрицательный фактор) - входит ли предприятие в план программы приватизации на период действия кредитного продукта;

- конкурентная позиция заемщика в секторе, где он осуществляет свою деятельность – доля рынка, занятого заемщиком; его устойчивость на этом рынке; конкурентность выпускаемой продукции;

- отраслевая и региональная принадлежность заемщика - перспективы развития отрасли и региона, к которым относится заемщик; принадлежность заемщика к отраслям, являющимся приоритетными согласно кредитной политике Банка;

- возможность поступления денежной выручки в Банк от заключенных заемщиком контрактов до момента погашения анализируемого кредитного продукта (положительный фактор);

- наличие сведений о заемщике не финансового характера, свидетельствующих о повышенном риске для Банка (отрицательный фактор) – выявление фактов предоставления Банку недостоверной и фальсифицированной отчетности и других данных, ожидаемые радикальные изменения в составе руководства компании и сведений криминального характера;

- наличие покупателей, готовых приобрести у Банка предоставленные заемщиком в залог активы после окончания срока действия кредитного продукта и прочие.

По мнению Филиппа Гальперина (главный директор по управлению рисками ОАО «Альфа Банк») в период кризиса необходимо пересмотреть политику выдачи кредитов, которая должна учитывать поправочные коэффициенты из-за снижения стоимости залога. Есть необходимость не только пересмотра кредитной организацией индустриальных заемщиков, но и рассмотрения того, насколько в нынешней ситуации хорошо обстоят дела у клиентов-заемщиков в отраслях, а также анализа типов финансирования. Такой подход необходим, если речь идет о краткосрочном кредите до появления основного финансирования (bridge loan), для того чтобы помочь определенному заемщику выйти из кризиса.

Кризис, по мнению Гальперина Ф., - не самое лучшее время, чтобы заниматься бридж-финансированием (bridge loan). Кредитные организации должны четко представлять всю цепочку, начиная от выдачи кредита до возможного судебного разбирательства в связи с его невозвратом. У банков обязательно должно быть понимание, в какой степени он полагается на залог, который подтверждает кредитоспособность клиента.

В Альфа-Банке существует многолетняя практика не полагаться на залоги. Любая организация, которая полагается на залог, а не на кредитоспособность клиента, - это безответственный банк, который ставит под угрозу средства, доверенные ему вкладчиками и иными партнерами.

Например, в инвестиционном банке по меньшей мере должен быть список контрагентов. В Америке существует террористическая угроза желтого, красного или зеленого уровня, и у любого банка должны быть такие же "флажки" в отношении своих клиентов и обязательно должны быть установлены лимиты.

Во время кризиса очень важно заниматься управлением рисками. Это очень важная деятельность на уровне инфраструктурных единиц. Президент компании (или генеральный директор) обязательно должен организовать вокруг себя сплоченную команду, которая будет контролировать все денежные потоки, как текущие, так и будущие. Речь идет о наличных средствах в кассе, в банкоматах кредитной организации, которые должны работать так, чтобы не вызывать паники среди заемщиков[[12]](#footnote-12).

* 1. **Практика предоставления кредитов под обеспечение на примере конкретного заемщика**

 Для практического применение методик ОАО «Альфа-Банк» рассмотрим конкретного претендента на получение кредита (таблица 3.10).

Таблица 3.10.

Информация о запрашиваемом кредите:

|  |  |
| --- | --- |
| Форма кредитования | кредит |
| Лимит задолженности | 3 500 000 рублей |
| Срок | 1 год |
| Предполагаемая ставка | 18% |
| Периодичность уплаты процентов | ежемесячно |
| Предлагаемое обеспечение | залог товаров в обороте, оборудования и транспортных средств. |

В целях соблюдения банковской тайны, данные о заемщике изменены.

Свою деятельность ООО «Кожины» начинало в 1994 г. в качестве ИП Иванов Е.П. Основным направлением деятельности заемщика была продажа мебели через торговых представителей в торговой сети г. Красноярска.

Учредителями общества являются физические лица:

Иванов Е.П.– номинальная стоимость доли 5 000 рублей (50% уставного капитала);

Иванов И.П. - номинальная стоимость доли 5 000 рублей (50% уставного капитала).

Основные направления деятельности заемщика:

оптовая торговля мебели;

производство мебели;

розничная торговля мебели.

На сегодняшний день в холдинг входят следующие предприятия и ИП:

ИП Иванов И.П. – розничная торговля мебели;

 ООО «Кожины» (управляющая компания) – крупно-оптовая продажа мебели;

ООО «Ивановы» – мелкооптовая компания, обслуживающая розничную МОК магазинов г. Красноярска;

ИП Иванов И.П. – собственник основных фондов.

Оптовая продажа продукции осуществляется через торговых представителей (90%) и отпуск со склада (10%). Рынками сбыта являются г. Красноярск, Красноярский край.

Клиентская база с 1994 года возросла до 500 клиентов.

Анализ финансового состояния заемщика проводился на основании данных бухгалтерских балансов на 01.04.2008 г., 01.07.2008 г., 01.10.2008 г. и на 01.01.2009 г. (см. Приложение 3).

Валюта баланса ООО «Кожины» по состоянию на 01.01.2009 г. составила

4 644 000 (четыре миллиона шестьсот сорок четыре тысячи) рублей. Активы предприятия представлены в таблице 3.11.

Таблица 3.11.

Активы предприятия по состоянию на 01.01.09 г. имеют следующую структуру

|  |  |
| --- | --- |
| Внеоборотные активы | Оборотные активы |
| Удельный вес 2,18 % (101 тыс. руб.). Данные активы представлены только основными средствами, в состав которых входят бытовая и оргтехника. | Удельный вес 97,82 % (4 543 тыс. руб.). Основу оборотных активов предприятия составляют краткосрочная дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев с отчетной даты (93,24% от валюты баланса, 95,31% от оборотных). На 01.01.2009 г. вся краткосрочная дебиторская задолженность возникла от покупателей и заказчиков. По  |
|  | сравнению с тремя предыдущими отчетными датами доля краткосрочной дебиторской задолженности в валюте баланса предприятия возросла значительно |

Если в течение трех первых кварталов 2008 года наблюдалась тенденция к снижению доли краткосрочной дебиторской задолженности в валюте баланса (1 квартал – 68,38%, 2 квартал – 58,87%, 3 квартал – 50,75%), то по итогам 4 квартала доля резко возросла до 93,24%.

Данное обстоятельство связано с тем, что, начиная с 3 квартала 2008 года, заемщик начал переводить активы на вновь образованное предприятие ООО «Ивановы». Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2009 г. составил 34,82 дня. Среднегодовой период оборачиваемости дебиторской задолженности составил 37,56 дней.

Дебиторская задолженность на 10.02.2008 г. составила - 4 330 тыс. рублей.

Дебиторская задолженность на 01.03.2008 г. составила - 851 , 608 тыс. рублей.

Доля запасов в валюте баланса на последнюю анализируемую дату составила 0,56% (запасы представлены только сырьем, материалами и аналогичными ценностями). По итогам 1, 2 и 3 кварталов 2008 года доля запасов в валюте баланса составляла соответственно 19,99%, 25,61% и 42,42%. В эти периоды запасы были представлены только готовой продукцией и товарами для перепродажи. Таким образом, за анализируемый год на предприятии изменилась структура запасов. Вся готовая продукция и товары для перепродажи были перенесены на баланс ООО «Ивановы».

Денежные средства на 01.01.2008 г. составили 7 тыс. руб. (0,15 % от суммы оборотных активов). Коэффициент достаточности денежных средств за рассматриваемый период значительно улучшился: по итогам 2 квартала 2008 г. он составлял 1,11; по итогам 3 квартала – 0,95; по итогам 4 квартала – 1,56.

Пассивы предприятия по состоянию на 01.01.09 г. имеют следующую структуру:

Собственные средства предприятия составили 257 тыс. руб. (5,53 % от валюты баланса). В состав собственных средств предприятия входят: уставный капитал – 10 тыс. руб. (3,89 % в собственных средствах заемщика, 0,22% в валюте баланса) и нераспределенная прибыль – 247 тыс. руб. (96,11 % в собственных средствах заемщика, 5,32% в валюте баланса).

Долгосрочные обязательства отсутствуют.

Краткосрочные обязательства на 01.01.2009 г. составляют – 4 387 тыс. рублей (94,47% в валюте баланса), из них:

* кредиты и займы – 2 392 тыс.р. (54,53% от краткосрочных обязательств);
* задолженность перед поставщиками и подрядчиками – 1 468 тыс. руб. (33,47% от краткосрочных обязательств);
* задолженность перед персоналом организации - 12,0 тыс. руб. (0,27% от краткосрочных обязательств);
* задолженность по налогам и сборам – 260,0 тыс. руб. (5,83% от краткосрочных обязательств);
* прочие кредиторы– 255,0 тыс. руб. (5,83% от краткосрочных обязательств).

Кредиторская задолженность перед поставщиками на протяжении всего анализируемого периода довольно значительна, т.к. условия оплаты по договорам с поставщиками предусматривают отсрочку платежа на 5-30 дней.

По данным заемщика, вся задолженность по платежам, в том числе в бюджет, внебюджетные фонды, выплате зарплаты – текущая. Период оборачиваемости всех текущих обязательств составил на последнюю отчетную дату – 54,64 дня (улучшение в сравнении с предыдущими анализируемыми датами: на 01.07.08 – 59,86 дней, на 01.10.08 – 70,18 дней).

Вся задолженность носит текущий характер и образована в соответствии с порядком расчетов по договорам поставки – отсрочка платежа.

 Значения показателей кредиторской и дебиторской задолженности на последнюю отчетную дату таковы, что дебиторская задолженность в 2,9 раза покрывает кредиторскую задолженность.

Финансовые показатели рентабельности, оборачиваемости, ликвидности и устойчивости ООО «Кожины» представлены в таблице 3.12.

Коэффициент рентабельности оборота имеет довольно низкое значение (1,6%), однако его положительное значение свидетельствует о том, что предприятие все-таки ведет прибыльную деятельность.

Таблица 3.12.

Финансовые показатели деятельности заемщика

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование коэффициентов | 01.04. 08 | 01.06.08 | 01.10. 08 | 01.01. 09 |
| 1. Показатели рентабельности |   |   |   |   |
| 1.1. Коэффициент рентабельности оборота (%) | 0,2% | 1,2% | 1,4% | 1,6% |
| 2. Показатели оборачиваемости |  |  |  |  |
| 2.1. Коэффициент оборачиваемости сырья и материалов | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2.2. Коэффициент оборачиваемости готовой продукции и товаров | - | 15,18 | 25,44 | 17,83 |
| 2.3. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности | - | 37,94 | 39,92 | 34,82 |
| 2.4. Коэффициент оборачиваемости краткосрочных обязательств 1-го порядка | - | 11,42 | 12,67 | 18,94 |
| 2.5. Коэффициент оборачиваемости всех текущих обязательств | - | 59,86 | 70,18 | 54,64 |
| 3. Показатели ликвидности |  |  |  |  |
| 3.1. Коэффициент достаточности денежных средств | - | 1,11 | 0,95 | 1,56 |
| 3.2. Коэффициент текущей ликвидности | 0,73 | 0,66 | 0,54 | 0,99 |
| 3.3. Коэффициент покрытия | 1,00 | 1,03 | 1,03 | 1,04 |
| 4. Показатели финансовой устойчивости |  |  |  |  |
| 4.1. Коэффициент независимости | 0,26% | 3,98% | 5,14% | 5,53% |
| 4.2. Коэффициент обеспеченности текущих активов собственными оборотными средствами | 0,00 | 0,03 | 0,03 | 0,03 |

Показатели ликвидности таковы:

- коэффициент достаточности денежных средств оптимален на 01.01.2009 г. Предприятие значительно улучшило данный показатель за рассматриваемый год;

- коэффициент текущей ликвидности близок к норме на 01.01.2009 г. и составляет 0,99. В течение 2008 года предприятие характеризовалось следующими коэффициентами текущей ликвидности: 0,73 – на 01.04.2008 г., 0,66 – на 01.07.2008 г., 0,54 – на 01.10.2008 г. Таким образом, предприятие улучшило свою текущую ликвидность к концу года;

- коэффициент покрытия не соответствует норме на все отчетные даты.

Показатели финансовой устойчивости:

- коэффициент независимости не соответствует норме, однако, наблюдается положительная тенденция. В течение рассматриваемого года данный показатель увеличился с 0,26% до 5,53%;

-коэффициент обеспеченности активов собственными средствами меньше оптимального значения и составляет на протяжении всего года – 0,3.

Снижение валюты баланса заемщика в 3 и 4 кв. за счет уменьшения доли запасов товаров для перепродажи и дебиторской задолженности, и, как следствие снижение чистых активов, не является негативной тенденцией и объясняется тем, что с 2008 года бизнес был разделен на два направления. Была создана новая фирма, специализирующаяся на мелком опте (ООО «Ивановы»), а ООО «Кожины» начало специализироваться на крупном опте и розничной торговле.

В связи с разделением бизнеса часть активов ООО «Кожины» была переведена в ООО «Ивановы». Но так как ООО «Ивановы» было зарегистрировано только 01 марта 2007 года, было решено оформить кредит на ООО «Кожины», а ООО «Ивановы» выступит в качестве залогодателя и поручителя.

Таким образом, предприятие в целом можно охарактеризовать как стабильно работающее.

Положительными моментами являются:

* увеличение объемов выручки от реализации товаров на протяжении анализируемого периода;
* положительный финансовый результат по итогам отчетного года;
* рост величины чистых активов до момента разделения бизнеса;
* отсутствие задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами;
* отсутствие картотеки неоплаченных расчетных документов по расчетному счету, открытому в банке;
* хорошая деловая репутация.

Негативных тенденций в деятельности заемщика не выявлено. Однако ряд финансовых показателей не соответствует норме.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что финансовое состояние данного предприятия можно охарактеризовать как среднее.

В качестве обеспечения кредита в залог предлагаются товарно-материальные ценности на складе, находящиеся в собственности ООО «Ивановы», основные средства, находящиеся в собственности ООО «Кожины», 2 автомобиля, принадлежащие Иванову Е.П. и 1 автомобиль, принадлежащий Иванову И.П.

Товары в обороте – мебель в ассортименте, принадлежащие на праве собственности ООО «Ивановы», на общую сумму по цене приобретения, включая НДС, 7 310 045,11 рублей.

Также предоставлены данные о движении товаров по складу за период с марта 2007 года по февраль 2008 года. Среднемесячный остаток товаров на складе ООО «Ивановы» за март 2007 г. – февраль 2008 г. составил – 7 192,33 тыс. рубля.

Целесообразно в качестве обеспечения кредита принять товар в обороте на сумму не более среднемесячного остатка за последние три месяца – 7 192,33 тыс. рублей.

Дополнительно были представлены и проверены подтверждения об оплате, накладные и счета-фактуры на закладываемые товары.

Вся предлагаемая в залог продукция находится в собственности ООО «Ивановы», оплачена за счет средств, предоставленных по договорам займа, собственниками бизнеса – Иванов Е.П.

Товар, предлагаемый в обеспечение кредита, хранится в складских помещениях ООО «Ивановы» общей площадью 540 кв.м. Данные помещения используется ООО «Ивановы» на основании договора субаренды.

Складские помещения: кирпичные, отапливаемые. Склад разделен капитальными кирпичными перегородками на три отдельных помещения. Склады чистые, сухие. Охрана объекта осуществляется в рамках договора на оказание услуг вневедомственной охраной.

Таким образом, ООО «Ивановы» обеспечены надлежащие условия для сохранности и обеспечения требуемых условий хранения товара, передаваемого в качестве залогового обеспечения.

Оборудование, предлагаемое в залог, на общую сумму 573 249,92 рублей по балансовой стоимости (остаточная стоимость оборудования на 01.03.2008 г. составила – 484 080,65 рублей), обязательствами третьих лиц не обременено, в споре и под арестом не состоит, нигде ранее не заложено.

Производственное оборудование, принадлежащее на праве собственности ООО «Кожины», передаваемое в залог по балансовой стоимости, представлено в таблице 3.13.

Таблица 3.13.

Перечень оборудования, предлагаемого в залог ООО «Кожины»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | Количество, шт. | Остаточная балансовая стоимость, рубли |
| Оборудование |  |  |
| Сверлильно-присадочный станок VITAP (ALFA21 CLASSIC) | 1 | 175604-74 |
| Отрезная машина (RZ270S) | 1 | 27132-35 |
| Шаблонодержатель для установки фурнитуры (без шаблонов) (UC16K) | 2 | 24563-54 |
| Подрезатель кромки торцевой (для 3 мм PVC) (RC221R) | 3 | 8313-81 |
| Приспособление клеенаносящее ручное (EM25D) | 1 | 7180-11 |
| Пила маятниковая, торцовочная (TS72C) | 1 | 26984-56 |
| Фрезер для установки петель (в контейнере) FR129N (FR129N) | 1 | 22375-41 |
| Стол рабочий мобильный, max нагр. 100 кг (MT58K) | 2 | 22674-04 |
| Фрезер угловой (FR117N) | 1 | 11337-02 |
| Отрезная машина (RZ270S) | 1 | 20232-79 |
| Фрезер для врезки замков FC16 i (FC 16 S) | 1 | 55776-15 |
| Итого по торговому оборудованию |  | 379500-58 |
| Инструменты  |  |  |
| Струбцина UK 60 | 5 | 5000-00 |
| Струбцина корпусная K-150 (K150) | 2 | 7550-02 |
| Струбцина вакуумная для склеивания искусственного камня (PS 55) | 2 | 19500-05 |
| Струбцина угловая WS6 (WS6) | 3 | 21818-63 |
| Сверлильно-присадочный станок VITAP (ALFA21 CLASSIC) | 1 | 175604-74 |
| Итого по инструментам  |  | 53868-70 |
| Компьютерное оборудование |  |  |
| Процессор Intel Pentium 3 | 1 | 5000-00 |
| Процессор CPU Intel Celeron 2400 Soc. | 1 | 9895-02 |
| Процессор CPU Intel Celeron 2000 Soc. | 1 | 8756-76 |
| Принтер CANON | 1 | 4180-33 |
| Монитор FLATRON | 1 | 5618-03 |
| Монитор Macro View (Samsung) | 1 | 10228-78 |
| Источник бесперебойного питания UPS Back | 2 | 2937-94 |
| DQ-H240D Фотобарабан Panasonic DP-6030/4530/3510/6010 240 т. коп. | 1 | 4094-51 |
| Итого по компьютерному оборудованию |  | 50711-37 |
| ИТОГО: |  | 484 080-65 |

 Оборудование, передаваемое в залог, хранится и эксплуатируется в цеху и офисе (помещение передано ООО «Кожины» по договору на передачу прав и обязанностей по договору аренды нежилого помещения ИП Иванов Е.П.).

Помещение, в котором хранится оборудование, находится в пригодном состоянии. Хорошее состояние потолка, стен и полов. Имеется отдельно выведенный электрощит. Помещение имеет пожарную и охранную сигнализацию. Водопровод, канализация и отопление в удовлетворительном состоянии. Имеется разгрузочно-погрузочная площадка.

Предлагаемое в залог оборудование соответствует предъявленным в банк перечням. Право собственности на оборудование подтверждается соответствующими бухгалтерскими документами, в ходе визуального осмотра оборудования установлено, что оно исправно, в отличном состоянии.

Оборудование, предлагаемое в качестве залога, – ликвидно, цены на него среднерыночные. Сохранность закладываемого имущества не вызывает сомнения.

В целях минимизации рисков в дополнение к вышеуказанным позициям в залог предлагаются автомобили.

Заемщиком представлена официальная оценка, предлагаемых в залог автомобилей, проведенная оценочной фирмой. Результаты оценки представлены в таблице 3.14.

В нерабочее время автомобили находятся на охраняемой территории, оснащенной дополнительными средствами охраны такими как:

- круглосуточное видео-наблюдение;

- тревожная кнопка.

С выездом на место хранения автомобилей сотрудником банка проверено наличие автотранспорта и условия его хранения. В результате проверки установлено, что автомобили, предлагаемые в залог, находятся в исправном, работоспособном отличном состоянии, видимых повреждений не имеют.

Таблица 3.14.

Результаты рыночной оценки автомобилей

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование автомобиля | Год выпуска | Пробег, тыс. км | Накопленный износ, % | Рыночная стоимость, рубли |
| ГАЗ-2310-431 (Соболь бортовой) | 2008 | 55,75 | 29,54 | 311200 |
| LADA 2111 | 2007 | 65,22 | 32,67 | 203 197 |
| ВАЗ 2112 1.5 | 2005 | 50,05 | 23,45 | 161261 |
| Итого | 675 658 |
| ИТОГО с учетом НДС (округленно) | 676 000 |

Обременение в виде залога по автомобилям отсутствует: в банк представлены оригиналы ПТС и копии свидетельства о регистрации автомобилей. Проведена сверка имущества, находящегося в залоге по действующим кредитным договорам с банками на основании приложений к договорам залога.

Существующая в банке методика позволяет принять в обеспечение кредита предложенное заемщиком имущество со следующими дисконтами (таблица 3.15.).

Таким образом, в залог передается имущество на общую сумму 8 441,58 тыс. рублей, залоговой стоимостью – 4 267,84 тыс. рублей. Обеспечение кредита по залоговой стоимости в полном объеме покрывает сумму кредита с начисленными процентами за год пользования.

Таблица 3.15.

Определение залоговой стоимости предлагаемого обеспечения

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид обеспечения | Стоимость, тыс.р. | Дисконт | Залоговая стоимость, тыс. р. |
| Автомобили по рыночной стоимости | 676,000 | 0,4 | 270,4000 |
| ТМЦ по закупочной стоимости | 7 192,33 | 0,5 | 3 596,17 |
| Торговое оборудование по балансовой стоимости | 573,249 | 0,7 | 401,2743 |
| ИТОГО | 8 441,58 |  | 4 267, 84 |

Используя методику, приведенную в п. 3.1. настоящего исследования, определим группу риска по рассматриваемому заемщику. Расчет группы риска приведен в таблице. 3.16.

Таблица 3.16.

Расчет группы риска

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Значение | Оценка, баллы | Вес, % | Сумма баллов с учетом веса | Максимальная сумма баллов |
| I. Качество обеспечения | 0,25 |  |  |
|  | Сумма, рубли | Оценка, баллы | Дисконт, % |  |  |
| Транспорт | 676 | 70 | 0,4 | 2,028 |  |
| ТМЦ | 7 192,33 | 50 | 0,5 | 12,84 |  |
| Оборудование | 573,249 | 30 | 0,7 | 0,37 |  |
| Итого по группе: | 15,24 | 30 |
| II. Оценка оборотов клиента | 0,3 |  |  |
| Оборот по всем счетам, тыс. рублей | 4130 | 100 | 0,1 | 3,00 |  |
| Продолжение таблицы 3.16. |
| Отношение суммы оборотов по счетам в ОАО «Альфа-Банк» к обязательствам ОАО «Альфа-Банк» | 0,00 | 0 | 0,5 | 0,00 |  |
| Достаточность оборотов по счетам | 0,70 | 30 | 0,4 | 3,60 |  |
| Итого по группе: | 6,60 | 25 |
| III. Кредитная история | 0,1 |  |  |
| Наличие предыдущих кредитов | 0 | 0 | 1 | 0,00 |  |
| Допущенная просроченная задолженность по основному долгу и процентам | 0 | 0 | 0 | 0,00 |  |
| Общая длительность пролонгаций (месяцы) | 0 | 0 | 0 | 0,00 |  |
| Итого по группе: | 0,00 | 10 |
| IV. Финансовое состояние | 0,25 |  |  |
| 4.1 Коэффициенты рентабельности |  |  |  |  |  |
| Коэффициент рентабельности оборота | 0,02 | 30 | 0,12 | 0,90 |  |
| 4.2 Коэффициенты оборачиваемости |  |  |  |  |  |
| Коэффициент оборачиваемости сырья и материалов | 0,00 | 40 | 0,05 | 0,50 |  |
| Коэффициент оборачиваемости товарных запасов и готовой продукции | 17,83 | 50 | 0,05 | 0,63 |  |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности | 34,82 | 100 | 0,1 | 2,50 |  |
| Коэффициент оборачиваемости краткосрочных обязательств 1-го порядка | 18,94 | 75 | 0,1 | 1,88 |  |
| Коэффициент оборачиваемости текущих обязательств | 54,64 | 75 | 0,075 | 1,41 |  |
| 4.3 Коэффициенты ликвидности |  |  |  |  |  |
| Коэффициент достаточности денежных средств | 1,56 | 100 | 0,1 | 2,50 |  |
| Коэффициент текущей ликвидности | 0,99 | 75 | 0,1 | 1,88 |  |
| Коэффициент покрытия | 1,00 | 25 | 0,13 | 0,81 |  |
| 4.4 Коэффициенты автономии |  |  |  |  |  |
| Коэффициент обеспеченности текущих активов собственными оборотными средствами | 0,03 | 50 | 0,075 | 0,94 |  |
| Окончание таблицы 3.16 |
| Коэффициент независимости | 5,53% | 30 | 0,1 | 0,75 |  |
| Оценка динамики финансовых показателей заемщика |  | 10 | 1 | 2,50 |  |
| Итого по группе: | 17,18 | 20 |
| V. Дополнительные объективные факторы оценки | 0,05 |  |  |
| Территориальное расположение | Красноярск | 75 | 0,2 | 0,75 |  |
| Фактический срок действия | от 1 до 5 лет | 50 | 0,2 | 0,50 |  |
| Теснота связи с ОАО «Альфа-Банк» | нет | 0 | 0,1 | 0,00 |  |
| Срок до погашения | 12 | 50 | 0,4 | 1,00 |  |
| Итого по группе: | 2,25 | 5 |
| VI. Субъективные факторы | 0,05 |  |  |
| Итого по группе: плюс - факторы | 20 | 1 | 1,00 | 10 |
| ИТОГО | 42,3 |  |

Итак, проведенный расчет группы риска заемщика по существующей в банке методике показал, что заемщик относится к 3 группе риска (сумма набранных баллов – от 30 до 45 включительно).

Запрашиваемый кредит согласно Положению ЦБ РФ № 254-П относится также к 3 категории качества, которая имеет значительный кредитный риск, и вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от 21 до 50 %.

**3.3. Рекомендации по совершенствованию использования форм обеспечения кредита в деятельности коммерческого банка ОАО «Альфа-Банк»**

В связи с тем, что рассматриваемый кредит обладает значительным кредитным риском, можно порекомендовать банку запросить у заемщика следующее дополнительное обеспечение:

* перевод оборотов в ОАО «Альфа-Банк» в течение 1 месяца со дня вынесения решения о предоставлении кредита и его поддержание в размере не менее 3 000 000 рублей ежемесячно;
* в целях минимизации рисков считаем необходимым заключить договоры поручительства с собственниками бизнеса – Ивановым Е.П., Ивановым И.П. а также ООО «Колос» - основным поставщиком заемщика. Предел ответственности по договорам поручительства установить в размере – 4 200 000 рублей.

При использовании дополнительного обеспечения, не требующего значительных дополнительных затрат заемщика, рассматриваемый кредит приобретает по внутрибанковской методике 2 группу риска с создаваемым резервом на возможные потери по ссудам от 1 до 20%.

Обязательным условием предоставления кредита является страхование залога. Заемщик должен застраховать передаваемое в залог имущество на весь срок действия кредитного договора на сумму не менее залоговой стоимости имущества.

Отметим, что наибольшее число заемщиков, привлекающих кредит в ОАО «Альфа-Банк», выбирают в качестве страховщика ОАО «Военно-страховая компания». Поэтому для расчета нагрузки на заемщика по страхованию залогов будут использоваться страховые тарифы именно этой страховой компании.

Расчет страховых премий приведен в таблице 3.17.

Таблица 3.17.

Расчет страховых премий по страхованию предметов залога

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Объект страхования | Страховая стоимость, рубли | Страховая сумма, рубли | Тариф, % | Страховая премия, рубли |
| Торговое оборудование | 676 434 | 676 434 | 0,24 | 1 623 |
| Неснижаемый товарный остаток | 7 192 330 | 7 192 300 | 0,22 | 15 823 |
| ГАЗ-2310-431 (Соболь бортовой) | 311200 | 311200 | 4,31 | 10 811 |
| LADA 2111 | 203 197 | 203 197 | 4,23 | 9 348 |
| ВАЗ 2112 1.5 | 161261 | 161261 | 4,26 | 8 656 |
| ИТОГО | 8 544 422 | 8 544 392 | - | 46 261 |

Итак, общая сумма расходов на страхование предметов залога составит 46 261 рубль.

Использование дополнительного обеспечения позволяет повысить качество кредита. В связи с этим процентная ставка по кредиту может быть снижена с 18% до 17%. Таким образом, экономия заемщика от предоставления дополнительного обеспечения может составить:

(2.3.)

|  |
| --- |
|  |

Привлечение дополнительного обеспечения, рекомендуемого выше, также потребует дополнительных расходов со стороны заемщика.

Так как поручителями по кредиту выступают собственники бизнеса и условно аффилированная структура, расходов по оформлению поручительств не возникнет.

Перевод оборотов в ОАО «Альфа-Банк» может создать дополнительные расходы лишь при условии, что тариф на расчетно-кассовое обслуживание в ОАО «Альфа-Банк» будет выше тарифа банка, в котором в настоящее время обслуживается заемщик.

Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание в ОАО «Альфа-Банк» по системе «Альфа-Клиент» составляет 400 рублей в месяц. Таким образом, затраты на расчетно-кассовое обслуживание в ОАО «Альфа-Банк» за год пользования кредитом составят:

РКО АльфаБанк = 400\*12 = 4800 рублей.

В ВТБ-24 комиссия за расчетно-кассовое обслуживание в данном филиале составляет 400 рублей в месяц (при условии совершения расходных операций с расчетного счета) плюс 8 рублей за каждое платежное поручение. Таким образом, затраты на расчетно-кассовое обслуживание в Сбербанке за год пользования кредитом составят:

РКО ВТБ= 1200 \*12= 14400

Разница в комиссиях за расчетно-кассовое обслуживание в рассматриваемых банках составляет:

= 14400-4800=9600

Таким образом, заемщику с экономической точки зрения даже выгоднее воспользоваться услугами ОАО «Альфа-Банк».

Сравнительный анализ рассматриваемых вариантов представлен в таблице 3.18.

Таблица 3.18.

Сравнительный анализ вариантов обеспечения кредита ООО «Кожины»

|  |  |
| --- | --- |
| Статья затрат | Варианты обеспечения |
| Без использования дополнительного обеспечения | С использованием дополнительного обеспечения |
| 1. Проценты по кредиту за год пользования, рубли | 3 500 000 ⋅ 18%= 630 000 | 3 500 000 ⋅ 17%= 595 000 |
| 2. Затраты на РКО за год, рубли | (400+20⋅6) ⋅12= 6 240 | (200+20⋅6) ⋅12= 3 840 |
| 3. Страхование предметов залога, рубли | 46 261 | 46 261 |
| ИТОГО затрат | 682 501 | 645 101 |

Итак, применение дополнительного обеспечения не только снижает риски банка, но и является довольно выгодным для клиента.

##

## Заключение

Таким образом, в ходе проведенного исследования все поставленные в начале работы задачи были решены и цель достигнута.

В данной работе предметом исследования стали формы обеспечения возвратности кредитов, а целью - их исследование с точки зрения теории и практики применения. По результатам проведенного исследования, можно сделать следующие выводы.

Законодательство оставляет перечень форм обеспечения открытым. С одной стороны – это плюс. С другой стороны – нет четкой законодательной базы, охватывающей и регламентирующей применение, так называемых, иных, не указанных в законе способов.

Самый распространенный вид залога – твердый залог с оставлением предмета залога у залогодателя. С одной стороны – банк не несет ответственности за сохранность предмета залога и накладных расходов по его хранению. С другой стороны – предмет залога превращается в некую сумму стоимости, так как залогодатель вправе распоряжаться и пользоваться им.

Поручительство – привлекательная для банка форма обеспечения, так как поручитель отвечает по обязательствам должника, как правило,  солидарно. С точки зрения ЦБ РФ достаточным в качестве обеспечения может быть поручительство только определенных в Положении № 254-П субъектов.

В ОАО «Альфа-Банк» обязательства по выданным кредитам обеспечиваются в основном традиционными способами. Наиболее распространенным вариантом обеспечения кредита в банке является имущество, принятое в залог, кроме ценных бумаг. Максимальную долю в структуре залогового портфеля имеют товары, предоставленные в качестве обеспечения обязательств по выданным кредитам (35-39%); наблюдается тенденция к росту удельного веса данной категории.

Недвижимость также является одним из приоритетных способов обеспечения – доля данного предмета залога в залоговом портфеле банка составляет от 20 до 28 процентов (отслеживается возрастающая динамика). оборудование, принятое в качестве залога занимает по итогам 2007 года 14% в залоговом портфеле; в анализируемом отрезке времени доля данного предмета залога стабильно падает ежегодно на 5 процентов.

Транспортные средства, принятые в залог банком, составляют 12-15% в залоговом портфеле; динамику данного показателя можно охарактеризовать плавным спадом в размере 1-2% в год.

Доля сырья в залоговом портфеле колеблется в диапазоне 6-8%; динамика неустойчивая, размах отклонения – 1% в год.

Таким образом, структуру залогового портфеля банка можно считать достаточно устойчивой: при анализе динамики структуры выявлены основные предметы залога, характерные для банка, – это товары, недвижимость и оборудование.

Общая сумма всех видов обеспечения по состоянию на 01.01.2009 года на 183,7% покрывает сумму выданных кредитов.

Проведенные в работе расчеты показали, что применение дополнительного обеспечения в определенных ситуациях не только может сократить кредитный риск банка, но и улучшить условия кредитования.

Рассматриваемый в данной работе заемщик предлагает в обеспечение товарно-материальные ценности на складе, находящиеся в собственности третьего лица, основные средства, находящиеся в собственности заемщика, и два автомобиля, принадлежащие собственникам бизнеса. Общая залоговая стоимость обеспечения составляет 4267, 84 тыс. рублей (сумма запрашиваемого кредита – 3 500 тыс. рублей).

Проведенный расчет группы риска заемщика по существующей в банке методике показал, что заемщик относится к 3 группе риска

Для снижения кредитного риска по рассматриваемому заемщику было рекомендовано банку запросить у заемщика следующее дополнительное обеспечение: перевод оборотов в ОАО «Альфа-Банк» в размере не менее 3 000 000 рублей ежемесячно; заключить договоры поручительства с собственниками бизнеса с пределом ответственности в размере 4 200 000 рублей.

При использовании дополнительного обеспечения, не требующего значительных дополнительных затрат заемщика, рассматриваемый кредит приобретает по внутрибанковской методике 2 группу риска. Банк может снизить процентную ставку по такому кредиту с 18% до 17%.

Использование рекомендованного обеспечения является выгодным и для клиента – экономия заемщика при условии предоставления дополнительного обеспечения составит 37 400 рублей.

Таким образом, в дипломной работе были решены все поставленные задачи и достигнута основная цель – исследование форм обеспечения возвратности кредитов с точки зрения теории и практики применения, и разработка рекомендаций по улучшению качества обеспечения конкретного кредита.

# Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (с изм. и доп. включая от 10 марта 2008 года) // Информационно-правовая система «Гарант»
2. Федеральный закон Российской Федерации от 29.05.1992 г. № 2872-I "О залоге" // Информационно-правовая система «Гарант»
3. Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.1990 г. № 395-I "О банках и банковской деятельности" // Информационно-правовая система «Гарант»
4. Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (в редакции ФЗ от 08.04.2008 N 46-ФЗ) // Информационно-правовая система «Гарант»
5. Положение Центрального Банка РФ от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств Банкам» // Информационно-правовая система «Гарант»
6. Положение Центрального Банка РФ от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» // Информационно-правовая система «Гарант»
7. Положение Центрального Банка Российской Федерации от 24.09.1999 «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков» // Информационно-правовая система «Гарант»
8. Положение Центрального Банка РФ от 26 марта 2004 г. № 254-П
"О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" // Информационно-правовая система «Гарант»
9. Положение Центрального Банка РФ от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» // Информационно-правовая система «Гарант»
10. Положение Центрального Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях// Информационно-правовая система «Гарант»
11. Письмо Центрального Банка Российской Федерации от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» // Информационно-правовая система «Гарант»
12. Письмо Центрального Банка Российской Федерации от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках» // Информационно-правовая система «Гарант»
13. Инструкция Центрального Банка Российской Федерации от 22.05.1996 № 41 «Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками Российской Федерации» // Информационно-правовая система «Гарант»
14. Инструкция Центрального Банка Российской Федерации от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» вместе с «Методикой расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера», «Методикой расчета кредитного риска по срочным сделкам», «Методикой определения уровня риска по синдицированным кредитам» // Информационно-правовая система «Гарант»
15. Правила добровольного страхования ответственности заемщиков за
непогашение кредитов (утверждены Минфином СССР 28 мая 1990 г. №66) // Информационно-правовая система «Гарант»
16. Положение ОАО «Альфа-Банк» «О порядке оценки и управления кредитными рисками при совершении Банком кредитных и иных операций, несущих данные риски» от 25 ноября 2005 года
17. Инструкция ОАО «Альфа-Банк» «О кредитовании юридических лиц (за исключением банков, иных кредитных учреждений и страховых компаний)» от 26 мая 2005 года
18. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2007
19. Банковское дело: современная система кредитования. Учеб. пособие для вузов / Под. ред. О.И. Лаврушина. – М.: «КноРус», 2005 года
20. Банковское дело: управление и технологии. Учеб. пособие для вузов / Под ред. А.М. Тавасиева М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2006
21. Банковское дело. Учебник для вузов. / Под ред. Белоглазовой Г., Л. Кроливецкой. – СПБ.: Питер, 2008.
22. Ендовицкий Д.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика: учебно-практическое пособие/ Д.А. Ендовицкий, И.В. Бочарова. 2-е издание, стер. – М.: КНОРУС, 2008.
23. Лаврушин О.И. Деньги. Кредит. Банки / 7-е издание. –М.: Финансовая Академия при Правительстве РФ, 2008.
24. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / И.О. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра эконом. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 4-е изд., стер.- М.: КНОРУС, 2008
25. Основы банковской деятельности (Банковское дело) / Под ред. К.Р. Тагирбекова – М.: Издательский дом «ИНФРА-М», Издательство «Весь Мир». 2006
26. Справочник кредитного работника коммерческого банка / сост. В.С. Ляховский. – М.: Гелиос АРВ, 2003 г.
27. Бабанин В.А., Воронина Н.В. Поручительство и банковская гарантия: особенности правового регулирования обеспечения исполнения обязательств // Законодательство и экономика. 2005. № 11
28. Байдин Е.В., Байдина О.С. Некоторые аспекты регулирования кредитного риска //Финансы и кредит. 2008. №1. С 53-55
29. Буркова А. Существенные условия кредитного договора// Банковское право. 2008. N 1
30. Бухтин М.А. Управление кредитным риском банка: понятия ожидаемых и непредвиденных потерь //Финансы и кредит. 2008. №5.
31. Ересько А.Л. Статус заемщика - юридического лица в кредитном договоре// Банковское право, 2008. N 4
32. Ефимова Л. Поручительство (гарантия) как способ обеспечения кредита// Хозяйство и право, 1994. № 6
33. Журбин Б. Свирепые проценты// ЭЖ-Юрист. 2008 г. N 47
34. Ковалев В.А. О кредитоспособности заемщика // Финансы и кредит. 2008. №1.
35. Круглый стол Антикризисная стратегия банка// Управление в кредитной организации, 2008, № 6.
36. Кузнецов С.В. Проблемы и инструменты урегулирования ссудной задолженности //Банковское кредитование. 2008. №4.
37. Курносенко А.А. «Особенности правового регулирования банковскими рисками в условиях рыночной экономики»// Банковское право, 2008. № 5
38. Логвина Н. Страхование ответственности заемщика за непогашение кредита // Российская юстиция, 1996. №5
39. Миронов А.А. Злостное уклонение от погашение кредиторской задолженности. Банковское право. 2008. N 3
40. Нестеренко О.Б. Надежность коммерческого банка и факторы, ее определяющие // Деньги и кредит. – М., 2004, № 10.
41. Орехова Т.В. «Контроль банковских рисков в целях повышения эффективности функционирования коммерческих банков//Налоги (журнал), 2008, № 3 (2)
42. Ракова Н. Оценщик и банк: проблемы оценки залога // Банковское дело в Москве. 2006 г. №3
43. Рыкова И. Формы кредитования реального сектора экономики региона// Финансы и кредит 2008. № 44.
44. Садыков Р., Садыков Р., Когда долг платежом не красен// ЭЖ-Юрист. 2007. N 30
45. Сафонов М.Н. Исполнение обязательств и способы обеспечения их исполнения // "Журнал российского права". 2003. № 7.
46. Сиротин В.А. Кредит и заем как основа для возникновения системы расчетов// Банковское право. 2008. N 2
47. Сплетухов Ю.А. Страховая защита от кредитных рисков.// Бизнес и банки. 1999. №22
48. Терешко Ю. Кредит без обмана//ЭЖ-Юрист. 2008. N 32
49. Турбанов В.А. Правовые проблемы потребительского кредитования// Банковское право. 2008. N 1
50. Чиркова М. Оценка залога как способа обеспечения возвратности кредита // Хозяйство и право. 1998. № 6
51. Щербинин С.С. Правомерность взыскания банками по кредитным договорам повышенных процентов за пользование кредитом в случае нарушения конечного срока возврата кредита, а также высоких размеров неустойки за несвоевременное исполнение обязательств по возврату кредита и процентов за пользования им// Право и экономика. 2008. N 3
52. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации www.cbr.ru
53. Официальный сайт ОАО «Альфа-Банк» [www.krasnoyarsk.alfabank.ru](http://www.krasnoyarsk.alfabank.ru)
54. Официальный сайт банкира [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru)
55. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики www.gks.ru
1. Лаврушина О.И. «Деньги кредит банки», М., 2002г., С. 161. [↑](#footnote-ref-1)
2. Рыкова И. Формы кредитования реального сектора экономики региона// Финансы и кредит 2008. № 44. С 2. [↑](#footnote-ref-2)
3. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 2007. С. 545. [↑](#footnote-ref-3)
4. Ольшанный А.И. Банковское кредитование. М.: Русская Деловая Литература, 2000. С. 211. [↑](#footnote-ref-4)
5. Основы банковской деятельности (Банковское дело) / Под ред. К.Р. Тагирбекова. М.: Издательский дом «ИНФРА-М», 2006. С. 378. [↑](#footnote-ref-5)
6. Сафонов М.Н. Исполнение обязательств и способы обеспечения их исполнения // Журнал российского права. 2003. № 7. [↑](#footnote-ref-6)
7. Севенард Ю. ОЦЕНКА СТОИМОСТИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ЗАЛОГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ //Банковское кредитование, 2008, N 2 [↑](#footnote-ref-7)
8. Бабанин В.А., Воронина Н.В. Поручительство и банковская гарантия: особенности правового регулирования обеспечения исполнения обязательств // Законодательство и экономика. 2005. № 11. [↑](#footnote-ref-8)
9. www.krasnoyarsk.alfabank.ru [↑](#footnote-ref-9)
10. www.cbr.ru [↑](#footnote-ref-10)
11. Зубаиров А. Проблема задолженности - государственная проблема //Банковское дало. 2009. №4 [↑](#footnote-ref-11)
12. Круглый стол Антикризисная стратегия банка// Управление в кредитной организации, 2008, N 6. [↑](#footnote-ref-12)